

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, управления и природопользования
кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой

_____ И.С. Ферова

подпись

« _____ » _____ 2017 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

направление 38.03.01 «Экономика»
профиль 38.03.01.07 «Финансы и кредит»

**«ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕН-
НЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ (НА ПРИМЕРЕ ООО «АГРОФЕРМЕР»))»**

Научный
руководитель

подпись, дата

ст. преподаватель
должность, ученая степень

С.А. Козлова

Консультант

подпись, дата

канд.экон.наук, доцент
должность, ученая степень

С.Н.Макарова

Выпускник

подпись, дата

Ю.С.Шумская

Красноярск 2017

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретико-методические основы анализа деятельности организаций...	5
1.1 Роль и место финансового анализа в системе финансового менеджмента.....	5
1.2 Нормативная и информационная база анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий	13
1.3 Методики финансового анализа: зарубежный и российский опыт	19
2 Финансово-экономический анализ деятельности сельскохозяйственных организаций на примере ООО «Агрофермер».....	25
2.1 Краткая характеристика ООО «Агрофермер».....	25
2.2 Анализ ликвидности и финансовой устойчивости ООО «Агрофермер».....	29
2.3 Анализ финансовых результатов ООО «Агрофермер».....	38
3 Рекомендации по применению финансового анализа для разработки и обоснования управленческих решений по развитию бизнеса.....	45
3.1 Снижение затрат на производство в ООО «Агрофермер».....	45
3.2 Внедрение системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью	52
Заключение.....	73
Список использованных источников.....	77
Приложения А-И.....	82

ВВЕДЕНИЕ

Система экономической информации является важной составной частью управленческого процесса. Создание потока информации в рациональном виде должно быть основано на конкретных определенных принципах и задачах: выявить информационные потребности, определить наиболее эффективный способ удовлетворить эти потребности, обеспечить объективность процессов производства, обращения, распределения и потребления всех видов ресурсов, гарантировать единство информации разных источников, быстроты информации.

Экономический анализ является промежуточным звеном между сбором информации и принятием управленческих решений. Он является не только потребителем информации, но и сам создает ее для соответствующих потребностей. В целом анализ хозяйственной деятельности может быть рассмотрен в качестве функции управления, которая тесно взаимодействует с информационным обеспечением бухгалтерского учета и других функций управления предприятием.

Имеющиеся в настоящее время в отечественной специальной литературе и на практике методические рекомендации по организации и информационному обеспечению анализа хозяйственной деятельности, учитываемому по российским правилам, нуждаются в дальнейшем развитии. Данный аспект свидетельствует об актуальности данной темы.

Объект исследования – финансово-хозяйственная деятельность ООО «Агрофермер».

Предметом исследования является комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности сельскохозяйственных организаций.

Целью данной работы является изучение организации и информационного обеспечения анализа хозяйственной деятельности и проведение комплексного анализа финансово-хозяйственной деятельности сельскохозяйственных организаций на примере ООО «Агрофермер».

Для достижения поставленной цели необходимо решение следующих задач:

- изучить методическое обеспечение анализа финансово-хозяйственной деятельности,
- ознакомиться с правилами организации анализа,
- рассмотреть основные формы и исполнителей анализа хозяйственной деятельности предприятия,
- ознакомиться с планированием аналитической работы,
- ознакомиться с информационным обеспечением анализа хозяйственной деятельности.

Методика исследования основывалась на наблюдении, характеристике данных, обработке результатов, объяснении полученных результатов, установлении полученных выводов, закономерностей, предвидения, тенденций, включая анализ и синтез информации, методы индукции и дедукции.

Информационную базу исследования составили труды ученых, внесших значительный вклад в изучение анализа финансово-хозяйственной деятельности, таких, как: К.М.Гарифуллина, О.В.Ефимовой, В.Б.Ивашкевича, В.В.Ковалева, Л.И.Куликовой, А.Д.Ларионова, Ж.Г. Леонтьевой, М.В.Мельник, Е.А.Мизиковского, О.А.Мироновой, Н.П.Кондракова, М.И.Кутера, Е.А.Новодворского, О.М. Островского, С.А.Николаевой, В.Ф.Паля, В.И.Петровой, В.С.Плотникова О.В.Рожновой, Я.В.Соколова, В.А. Тереховой, В.И.Ткача, А.Н.Хорина, А.Д.Шеремета, Л.З.Шнейдмана и др.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы. Работа изложена на 92 страницах.

1 Теоретико-методические основы анализа деятельности организаций

1.1 Роль и место финансового анализа в системе финансового менеджмента

Механизмом повышения является принятие управленческих решений, отвечающих требованиям обоснованности, своевременности и целесообразности. Инструментом является проведение анализа. Правильная организация работы по аналитическому исследованию результатов хозяйственной деятельности обеспечивает действенность и эффективность принятия решений. Поэтому при организации анализа хозяйственной деятельности на предприятии необходимо придерживаться соблюдения определенных требований [19, с.153].

Финансовый менеджмент представляет собой весь процесс управления воспроизводством с помощью формирования и использования финансовых ресурсов, капитала и денежных потоков, необходимых для осуществления предпринимательской деятельности в условиях риска с целью выполнения организацией своих функций.

С практической же точки зрения финансовый менеджмент – это искусство управления денежными отношениями, связанными с образованием и расходованием их доходов (выручки), прибыли, капитала, и денежных фондов в рамках принятой стратегии и тактики организации и в условиях действия внутренней и внешней среды [21, с.162].

Несмотря на динамизм развития финансового менеджмента в России и за рубежом, ему присущи и свои характерные черты, без знания которых неизбежны просчеты в принятии финансовых и инвестиционных решений. Это относится к общим принципам формирования структуры источников капитала (пассива), состава капитала (активов), методам управления денежными потоками, инвестициями и финансовыми рисками, способам финансового

управления в условиях кризисного развития предприятия или корпорации и выхода из такого состояния (антикризисное управление).

Роль финансового менеджмента состоит в том, что он помогает менеджменту организации ответить на такие основные практические вопросы как:

- необходимый объем финансовых ресурсов для успешной работы организации в условиях конкурентной среды;

- источники получения финансовых ресурсов и их рациональная структура (соотношение между собственными, привлеченными и заемными средствами) [23, с.88];

- осуществление оперативного управления финансовыми ресурсами и капиталом для обеспечения финансовой устойчивости, доходности и платежеспособности организации в краткосрочном и долгосрочной периодах.

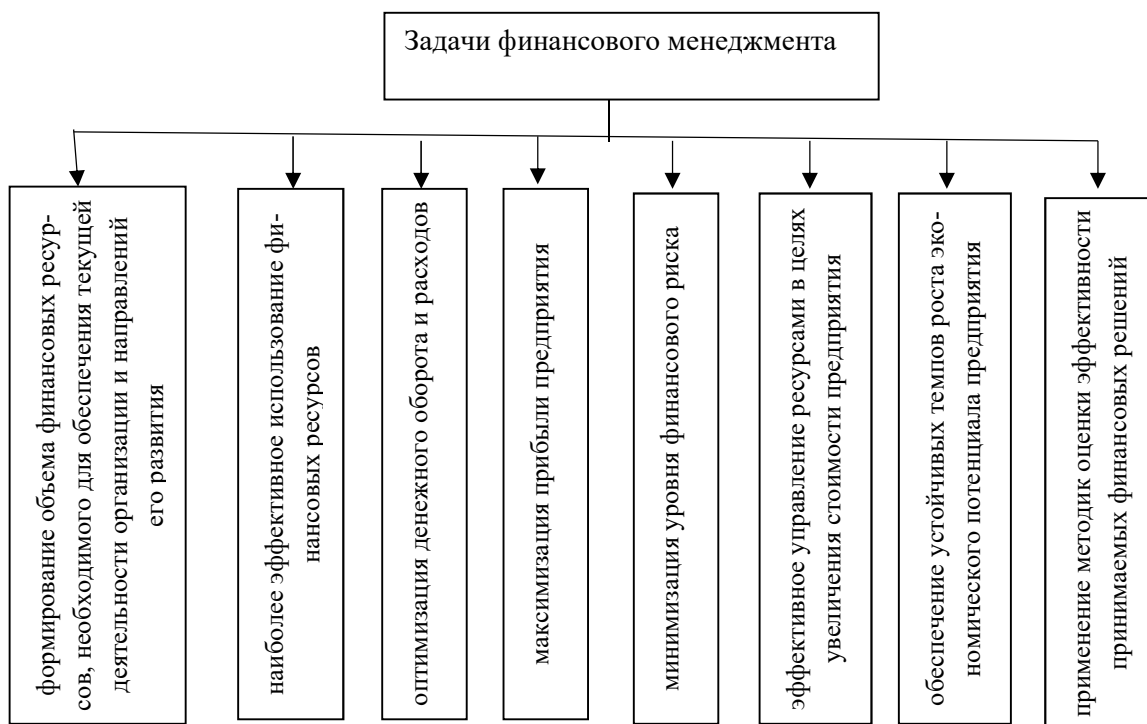


Рисунок 1.1 - Задачи финансового менеджмента

Рассмотрим, как реализуются эти задачи.

1. Формирование достаточного объема финансовых ресурсов в соответствии с задачами развития предприятия в предстоящем периоде реализуется: определением общей потребности в финансовых ресурсах предприятия

на предстоящий период; максимизацией объема привлечения собственных финансовых ресурсов за счет внутренних источников; определением целесообразности формирования собственных финансовых ресурсов за счет внешних источников; управлением привлеченных заемных финансовых средств; оптимизацией структуры источников формирования ресурсного финансового потенциала [24, с.68].

2. Наиболее эффективное использование сформированного объема финансовых ресурсов в разрезе основных направлений деятельности предприятия достигается: установлением необходимой пропорциональности в их использовании на цели производственного и социального развития предприятия; выплатой необходимого уровня доходов на инвестированный капитал собственникам предприятия и т.п. В процессе производственного потребления сформированных финансовых ресурсов в разрезе основных направлений деятельности предприятия должны учитываться стратегические цели его развития и возможный уровень отдачи вкладываемых средств.

3. Оптимизация денежного оборота решается: эффективным управлением денежными потоками предприятия в процессе кругооборота его денежных средств; обеспечением синхронизации объемов поступления и расходования денежных средств по отдельным периодам; поддержанием необходимой ликвидности его оборотных активов. Один из результатов такой оптимизации — минимизация среднего остатка свободных денежных активов, обеспечивающая снижение потерь от их неэффективного использования и инфляции [23, с.95].

4. Обеспечение максимизации прибыли предприятия при предусмотримом уровне финансового риска достигается: эффективным управлением активами предприятия; вовлечением в хозяйственный оборот заемных финансовых средств; выбором наиболее эффективных направлений операционной и финансовой деятельности. Для достижения целей экономического развития предприятие должно стремиться максимизировать не балансовую, а чистую прибыль, остающуюся в его распоряжении, что предполагает прове-

дение грамотной налоговой, амортизационной и дивидендной политики. Максимизация уровня прибыли предприятия достигается, как правило, при существенном возрастании уровня финансовых рисков, так как между этими двумя показателями прямая связь. Поэтому максимизация прибыли должна обеспечиваться в пределах допустимого финансового риска. Его конкретный уровень устанавливается собственниками или менеджерами предприятия с учетом их финансового менталитета (отношения к степени допустимого риска при осуществлении хозяйственной деятельности). Но существуют и официальные нормативы, например, максимально допустимые соотношения между объемами собственных и привлеченных финансовых ресурсов коммерческих банков.

5. Минимизация уровня финансового риска при предусматриваемом уровне прибыли возможна: диверсификацией видов операционной и финансовой деятельности, а также портфеля финансовых инвестиций; профилактикой и избеганием отдельных финансовых рисков, эффективными формами их внутреннего и внешнего страхования [27, с.103].

6. Устранение неэффективных участков деятельности позволяет повысить уровень финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия на всех этапах его развития и обеспечивается: формированием оптимальной структуры капитала и активов; эффективными пропорциями в объемах формирования финансовых ресурсов за счет различных источников; достаточным уровнем самофинансирования инвестиционных потребностей.

Все рассмотренные выше задачи финансового менеджмента теснейшим образом взаимосвязаны, хотя отдельные из них и носят разнонаправленный характер (например, обеспечение максимизации суммы прибыли при минимизации уровня финансового риска; обеспечение формирования достаточного объема финансовых ресурсов) [29, с.86].

Во-первых, научный характер анализа – анализ должен основываться на достижениях науки и на передовом опыте, проводиться с применением научно обоснованных новейших методик работы.

Для всех служащих, руководителей разных уровней управления, специалистов, имеющих отношение к принятию управленческих решений, проведение анализа должно быть неотъемлемой частью служебных обязанностей. Отсюда вытекает следующий принцип – распределение обязанностей по проведению анализа между отдельно взятыми конкретными исполнителями. От соблюдения данного принципа, от того, насколько рационально распределены обязанности, зависит охват объектов анализа, и исключается вероятность проведения одного и того же исследования несколькими людьми многократно, что в свою очередь способствует рациональной трате рабочего времени и обеспечивает комплексность анализа.

Анализ должен быть максимально эффективным, что означает минимум затрат на его проведение при оптимальных условиях глубины и комплексности анализа. Поэтому при проведении анализа должны широко применяться передовые методики и прочие средства и способы, способствующие и облегчающие работу специалиста. Прежде всего, к таковым можно отнести рациональные методы сбора и хранения данных, внедрение методов ERP-систем [34, с.74].

В организации аналитической работы на предприятии важным принципом является регламентация и унификация. Первая отвечает за разработку обязательного количества таблиц и выходных форм анализа для каждого исполнителя, а вторая (унификация) предусматривает типовые методики и инструкции, по которым анализ должен быть осуществлен. Это в свою очередь гарантирует сопоставимость и сводимость результатов анализа на более высоком уровне управления, уменьшает затраты на анализ, повышает вероятность более объективной оценки деятельности подразделений предприятия. В итоге все эти действия должны привести к повышению его эффективности [35, с.138].

Аналитическую работу подразделяют на следующие организационные этапы (рисунок 2).

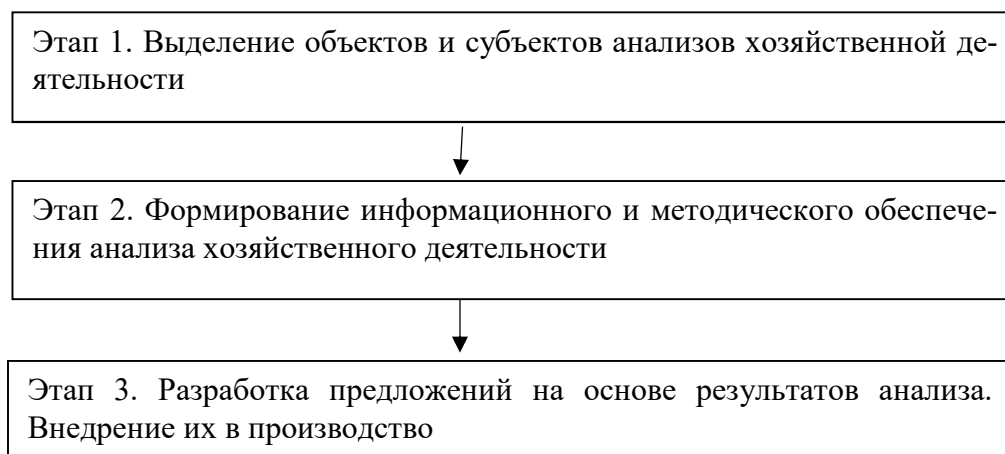


Рисунок 1.2 – Этапы аналитической работы на предприятии

На первом этапе подбирается организационная форма исследования, распределяются обязанности между конкретными исполнителями. Происходит планирование аналитической работы. На втором этапе подбираются информационные источники и методические пособия, с помощью которых анализ будет производиться. Происходит обработка аналитических данных о ходе и результатах управления предприятием. На третьем этапе оформляются результаты анализа. На их основе формируются предложения по устранению недочетов и совершенствованию управления предприятием. Внедрение таких предложений в производственную систему держится под контролем ответственных лиц [37, с.106].

В совокупности все этапы и есть комплекс организационных элементов, которые обеспечивают эффективность анализа хозяйственной деятельности.

Организационные формы анализа хозяйственной деятельности предприятия определяют и утверждают руководители, контролирующие технический уровень управления предприятием.

В крупных промышленных компаниях ключевым специалистом является главный экономист, который управляет деятельностью всех экономических служб, является заместителем директора по экономическим вопросам, а также занимается организацией всей экономической работы на данном пред-

приятии, включая и анализ хозяйственной деятельности. Главному экономисту подчиняются планово-экономический отдел, отдел оплаты труда, бухгалтерия, финансовый отдел и т.д. Отдельным структурным подразделением может быть выделен отдел экономического анализа. На предприятиях среднего или малого объема аналитической работой руководит начальник планового отдела или же главный бухгалтер.

Выполнением экономического анализа как одной из своих обязанностей должны заниматься не только работники экономических служб, но и специалисты в технических отделах (главный механик, энергетик, технолог и др). Лишь общие действия совместной работы экономистов, руководителей разных служб, которые владеют знаниями по исследуемой проблеме, могут позволить изучить данный вопрос комплексно и выбрать оптимальный способ ее решения [40, с.113].

Рассмотрим примерную схему того, как могут быть распределены функции анализа хозяйственной деятельности.

В обязанности производственного отдела входят анализ выполнения плана выпуска продукции по объему и ассортименту. Также производственный отдел должен решать вопросы, касающиеся анализа ритмичности работы повышения качества продукции, внедрения новой техники, комплексной автоматизации расходования материальных ресурсов, общего организационного уровня производства [39, с.85].

Отдел главного механика и энергетика должен изучать вопросы состояния эксплуатации оборудования выполнения графиков ремонта, модернизацию оборудования, полноты использования производственных мощностей.

Для отдела технического контроля должны быть прописаны вопросы анализа качества сырья и готовой продукции, брака и потерь от брака, рекомендаций по сокращению брака, повышению качества продукции.

Отделу снабжения стоит заниматься контролем своевременности и качества материально-технического обеспечения производства, выполнения

плана поставок, закупок, соблюдения норм отпуска материалов, транспортно-заготовительных расходов.

Для отдела сбыта прописано изучение выполнения договорных обязательств и планов поставки продукции покупателям, состояния складских запасов и сохранности готовой продукции.

Отдел оплаты труда должен проводить анализ уровня организации труда, выполнения плана мероприятий по повышению его уровня, обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами по различным профессиям и категориям рабочих специальностей, уровня производительности труда [42, с. 63].

Бухгалтерия должна проводить анализ выполнения сметы затрат на производство, себестоимости продукции, выполнения плана прибыли, финансового состояния предприятия, его платежеспособности.

Плановый отдел решает вопросы составления плана аналитической работы и контроля за его выполнением, методического обеспечения анализа, организации и обобщения результатов анализа хозяйственной деятельности предприятия в целом и его структурных подразделений в отдельности, разработки мероприятий по итогам проведенного анализа.

Совместное проведение анализа хозяйственной деятельности обеспечивает его комплексность, квалифицированное изучение хозяйственной деятельности и ее результатов, выявление неиспользованных резервов.

Анализ деятельности предприятия может периодически проводиться и органами, вышестоящими по уровню управления. Их специалисты изучают отдельные вопросы или проводят комплексный анализ хозяйственной деятельности [41, с.96].

Анализ хозяйственной деятельности бывает вневедомственным. Такой анализ проводят налоговые инспекции, аудиторские фирмы, банки, инвесторы и пр. К примеру, органам статистики важно обобщение и анализ статистической отчетности, они представляют результаты анализа в соответствующие министерства для применения их на практике. Налоговым инспекциям необходим анализ выполнения предприятиями планов по отчислению нало-

гов в бюджет. Они контролируют рациональное использование материальных и финансовых ресурсов. Для инвесторов, банков важно знать финансовое состояние предприятия, они занимаются вопросами изучения его платежеспособности, кредитоспособности, эффективности использования кредитов и пр.

Помимо всего, для предприятий предоставляют свои услуги аудиторские, консалтинговые фирмы.

Аудиторские компании проверяют достоверность и правильность финансовой отчетности организации. Они проводят проверку как по всем видам деятельности организации, так и по отдельным ее направлениям. Те организации, чья финансовая отчетность подтверждена аудиторской организацией, вызывает большую уверенность и доверие со стороны кредитных организаций или инвесторов. Государственные органы, прокуроры, суды используют в своей деятельности результаты именно таких проверок [35, с.96].

Консалтинговые компании предоставляют профессиональную помощь в анализе и решении проблем функционирования и развития компании. Привлечение консалтинговых компаний позволяет выявить и предупредить ряд ошибок, которые могут привести к серьезным финансовым потерям. Услуги консалтинговых организаций ценны еще и тем, что они позволяют выявить такие недостатки, которые незаметны самим участникам процесса.

Таким образом, финансовый анализ является основным инструментом принятия решений управленческим звеном компании.

1.2 Нормативная и информационная база анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

В обеспечении действенности анализа хозяйственной деятельности ключевую роль играют состав, содержание и качество информации, привлеченных к анализу. В анализе задействованы не только экономические данные, но и техническая, технологическая и прочая информация.

Все источники данных для анализа хозяйственной деятельности подразделяются на:

- 1) учетные – данные, содержащиеся в бухгалтерском, статистическом и оперативном учете, первичная учетная документация, все виды отчетности,
- 2) плановые – сюда относятся нормативные материалы, сметы, все типы планов, разрабатываемые на предприятии (перспективные, текущие, оперативны и т.д.).

В информационном обеспечении анализа ведущую роль играет бухгалтерский учет и бухгалтерская отчетность. Именно в нем наиболее полным образом отражены хозяйственные явления, процессы и их результаты. Полный анализ данных, содержащихся в учетных данных и в отчетности, позволяет принять необходимые меры, которые направлены на улучшение выполнения планов, способствовать лучшим результатам в хозяйственной деятельности [21, с. 53].

Статистический учет дает данные, содержащие количественную характеристику массовых явлений и процессов. Данные статистического учета можно использовать, чтобы более глубоко изучить и осмыслить взаимосвязи, выявить экономические закономерности.

Оперативный учет позволяет обеспечить анализ необходимыми данными более оперативно в сравнении со статистикой или бухгалтерским учетом. Это позволяет потенциально повысить эффективность аналитических исследований [22, с.39].

К учетным документам можно отнести и экономический паспорт предприятия, содержащий в себе данные о результатах хозяйственной деятельности за несколько отчетных периодов. Показатели, содержащиеся в паспорте, позволяют исследовать динамику, проследить тенденции и выявить закономерности в развитии экономики предприятия.

- 3) внеучетные – документы, регулирующие хозяйственную деятельность, а также прочие данные, не относящиеся к указанным выше источникам.

К примеру, классификация, предложенная О.Н.Волковой [21, с.203]:

- официальные документы, которыми каждое предприятие обязано пользоваться в осуществлении своей деятельности: законы, указы, постановления, приказы вышестоящих органов власти, приказы руководителей предприятия,
- хозяйственно-правовые документы: договора, соглашения, решения арбитража и судебных органов, рекламации;
- решения общих собраний коллектива, совета трудового коллектива предприятия;
- материалы изучения передового опыта, полученные из разных источников информации;
- техническая и технологическая документация;
- материалы специальных обследований состояния производства на отдельных рабочих местах;
- устная информация, полученная во время встреч с членами своего коллектива или представителями других предприятий.

Рассмотрим классификацию информации, используемой в проведении анализа [23, с.67]:

1) по отношению к объекту исследования:

- внутренняя,
- внешняя

Система внутренней информации – данные, полученные из статистического, бухгалтерского и оперативного видов учета, плановые данные, нормативные данные и т.д.

Таблица 1.1 – Виды отчетных форм

Вид отчетности	Состав отчетности
Бухгалтерская отчетность	Бухгалтерский баланс
	Отчет о финансовых результатах
	Отчет об изменении капитала
	Отчет о движении денежных средств

Продолжение таблицы 1.1

Вид отчетности	Состав отчетности
Статистическая отчетность	Приложение к бухгалтерскому балансу
	№МП (микро) «Сведения об основных показателях деятельности микропредприятия»;
	№1-ИП «Сведения о деятельности индивидуального предпринимателя»;
	№МП(микро)-натура «Сведения о производстве продукции микропредприятием».
	№ ПМ-пром «Сведения о производстве продукции малым предприятием»
	№ 1-ИП (мес) «Сведения о производстве продукции индивидуальным предпринимателем»
	№ ПМ «Сведения об основных показателях деятельности малого предприятия»

Система внешней информации- это данные, полученные из периодических изданий, конференций, вебинаров, официальных встреч и пр.

2) по отношению к предмету исследования:

- основная (общие данные о предмете исследования),
- вспомогательная (необходима для более полной характеристики изучаемой предметной области).

Эти виды информации необходимы для того, чтобы более полным образом охарактеризовать изучаемый предмет.

3) по периодичности поступления:

- регулярная (плановые и учетные данные),
- эпизодическая (формируется по мере необходимости, например, сведения о новом конкуренте) [25, с.79].

Плановые и учетные данные – это источники регулярной информации. К эпизодической информации можно отнести, к примеру, информацию о новом конкуренте, то есть эта информация, формируемая по мере необходимости.

В то же время регулярную информацию можно разделить на постоянную, условно-постоянную, переменную.

4) по отношению к процессу обработки:

- первичная (данные первичного учета, обследований, инвентаризаций),
- вторичная (отчетность, обзоры и т.д.).

Рассмотрим требования, предъявляемые к организации информационного обеспечения анализа:

- аналитичность информации [26, с.81],

Вся экономическая информация вне зависимости от того, из каких источников она поступила, должна отвечать потребностям анализа хозяйственной деятельности. Данные должны поступать именно в том направлении деятельности и с той детализацией, которая необходима аналитику для того, чтобы всесторонне изучить экономические явления и процессы, выявить факторы и определить резервы повышения эффективности производства. Поэтому для всей системы информационного обеспечения анализа хозяйственной деятельности важно постоянное совершенствование.

- объективность,

Все исследуемые процессы и явления должны быть объективно отражены в экономической информации. В противном случае выводы и решения, принимаемые после окончания анализа, не будут действительными и даже могут оказать вред предприятию.

- единство [27, с.93],

Вся информация, которая поступает из разных источников, должна быть единой. Не должно быть дублирования в источниках информации. Каждое экономическое явление должно быть зарегистрировано лишь один раз.

- оперативность,

Вся информация, предоставляемая для анализа должна быть оперативной. Именно от оперативности информации зависит целесообразность и эффективность анализа, проведенного специалистами.

- рациональность,

Рациональность системы информации подразумевает минимальный объем затрат на сбор, хранение и использование данных. С одной стороны, для анализа необходима разнообразная информация, иначе анализ не будет корректным и полным. Но с другой стороны, слишком много информации крайне затруднит процесс поиска нужной, сбора и принятия решений. Отсюда возникает необходимость изучить полезность информации и устранить лишние данные, оставив лишь нужные [29, с.63].

Проверка данных, обеспечение их сопоставимости является важным этапом в анализе хозяйственной деятельности.

Во-первых, информацию, собранную для анализа, необходимо проверить на доброкачественность. Проверку проводят с двух сторон. Аналитику необходимо проверить, насколько полными данные являются, правильно ли они оформлены. Проверяется правильность подсчетов. Аналитик прослеживает, согласованы ли показатели в таблицах отчетов. В этом проявляется технический характер проверки.

Во-вторых, все данные, привлеченные к анализу, проверяются по существу. Определяется, насколько тот или иной показатель соответствует действительности, то есть возможно ли такое значение на самом деле. В этой проверке применяются следующие средства: логическое осмысление данных, проверка состояния учета, взаимосогласованности и обоснованности показателей разных источников [31, с.94].

Аналитическое исследование часто носит прогнозный характер и не требует такой точности, как, к примеру, в бухгалтерском учете. Для облегчения восприятия информации, нужно уменьшить объем аналитических расчетов, отбросить десятичные знаки чисел, проводить расчеты в рублях или тысячах рублей. Но здесь важно учесть, что выбор степени упрощения зависит от содержания показателя, его величины и т.д. Для примера, чтобы оценить фондоотдачу, можно не брать точную стоимость основных средств и валовой продукции, достаточно иметь их объемы в тысячах рублей. Но, отбросив десятичные знаки в самом показателе, можно потерять его величину – он ста-

нет нулем. Поэтому при упрощении нужно обязательно сохранить 2-3 десятичных знака [35, с.102].

Аналитическая обработка данных - это уже непосредственно сам анализ. Это самый ответственный этап работы аналитика. Организация обработки требует соответствующего методического обеспечения, определенного уровня подготовки лиц, которые занимаются анализом, их обеспеченности техническими средствами проведения анализа хозяйственной деятельности. Ответственность за все это несет специалист, отвечающий за аналитическую работу на предприятии. В его обязанности входит постоянное совершенствование методики анализа хозяйственной деятельности, используя достижения науки и передового опыта в области анализа и внедряя ее на всех участках производства.

1.3 Методика финансового анализа: зарубежный и отечественный опыт

Для проведения комплексного анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий необходима оценка тенденций наиболее общих показателей, которые могут с разных сторон охарактеризовать финансовое состояние предприятия. К факторам устойчивого финансового состояния предприятий могут быть отнесены:

- стойкая платежеспособность,
- эффективное использование капитала,
- своевременная организация расчетов,
- наличие стабильных финансовых ресурсов [36].

Самыми распространенными и наиболее общими показателями финансового состояния являются доходность и рентабельность предприятий. Также значимыми являются анализ структуры доходов предприятия и взаимосвязь прибыли и показателей рентабельности.

При анализе финансового состояния исследуются различные направления деятельности предприятия, что является первым отличием отечественной практики от зарубежной. Российские ученые предлагают проведение горизонтального, вертикального, факторного, сравнительного и коэффициентного анализов. При этом при анализе используются как абсолютные, так и относительные показатели.

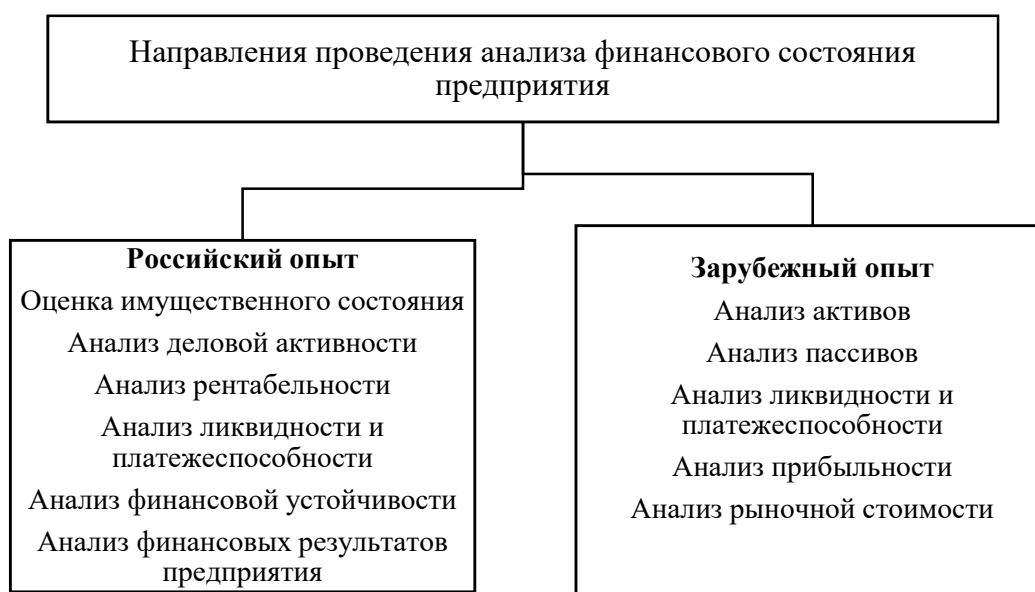


Рисунок 1.3 - Различия в направлениях анализа российской и зарубежной практик

Зарубежные ученые используют преимущественно коэффициентный анализ по различным направлениям. Использование данного метода позволяет проводить анализ эффективности и прибыльности деятельности различных предприятий в независимости от масштабов их деятельности. Также в зарубежной практике используются:

- сравнительный анализ – результаты расчетов по данным предприятия сравниваются с установленными нормативами,
- трендовый анализ – включает в себя горизонтальный и вертикальных анализы относительных показателей,

- факторный анализ – производится по большей части с помощью модели Du Pont [37].

Для выявления сходств и различий отечественной и зарубежной методик финансового анализа необходимо сравнение отдельных направлений расчета показателей финансового состояния предприятия.

В приложении А представлено сравнение анализа оборачиваемости активов по зарубежной и отечественной методике. Полученные данные отражают достаточно сильные различия. В зарубежной методике характеристикой имущественного состояния предприятия являются показатели оборачиваемости, с помощью которых можно оценить, насколько эффективно используется вложенный капитал в производственный процесс [38].

Отечественный опыт предполагает, помимо определенного подхода, оценку имущественного состояния, включающую в себя показатели годности основных фондов и загрузку оборотных фондов предприятия. Данные показатели позволяют оценить, насколько предприятие обеспечено активами, чтобы осуществлять производственную деятельность [39].

Рентабельностью предприятий называют относительный показатель эффективности работы предприятий, который в общей форме определяется как отношение прибыли к затратам (ресурсам). Существует несколько форм рентабельности, которые меняются в зависимости от того, какая именно прибыль или затраты используются в расчетах (приложение Б).

Показатели рентабельности являются неотъемлемой частью финансового анализа предприятия. В российской практике расчет показателей рентабельности может быть затруднительным, и не всегда расчет данных показателей может отразить реальное положение дел на предприятии. К примеру, несмотря на наличие чистой прибыли по итогам отчетного периода, предприятие может иметь отрицательную нераспределенную прибыль. И если при этом у организации низкое значение уставного и резервного капитала, значение собственного капитала будет из-за убытков отрицательным, что де-

дает бессмысленным определение рентабельности даже при наличии прибыли в периоде.

Зарубежная практика предполагает использование показателей, которые позволяют устранить выше перечисленные недостатки. Прирост прибыли на предприятии может быть достигнут не только за счет увеличения трудового фактора, но и за счет влияния множества других. Поэтому имеет смысл периодически на предприятии проводить анализ формирования, распределения и использования прибыли. Данный анализ представляет особую важность и для других прочих субъектов – местные бюджеты, финансовые и налоговые органы, банки.

В определении доходности деятельности предприятий подходы зарубежных и отечественных авторов являются идентичными. Различия существуют лишь в методах определения и расчета объема прибыли предприятия, что обусловлено особенностями налогового и бухгалтерского учета в зарубежных странах.

Любой пользователь финансовой отчетности в первую очередь интересуется ликвидностью и платежеспособностью предприятия. По данным бухгалтерского баланса предприятия рассчитывается комплекс показателей [20] (приложение В).

При анализе ликвидности рассчитываются коэффициенты быстрой и текущей ликвидности, методика расчета которых совпадает у отечественных и зарубежных авторов. Анализ относительных величин, которые характеризуют финансовую устойчивость предприятия, совпадает с анализом пассивов в зарубежной практике.

Помимо общих показателей, которые характеризуют зависимость предприятия от внешнего финансирования, рассчитываются показатели покрытия процентов по заимствованиям – процесс обслуживания долга. Зарубежные авторы выдвигают одним из основных направлений анализ финансового состояния предприятий оценку их рыночной стоимости (приложение Г).

Очень часто ситуация складывается так, что реальная стоимость компании меньше ее рыночной стоимости. За счет развитого фондового рынка в зарубежных странах компании могут повысить свою стоимость за счет гудвилла [25, с.169].

Оценка рыночной стоимости осуществляется с расчетом таких показателей, как:

- доходность акций - рассчитывается как деление чистой прибыли на количество выпущенных акций. Показывает, какая часть от чистой прибыли поступает на одну выпущенную акцию.
- коэффициент цена/денежный поток - рассчитывается как деление рыночной стоимости компании на величину денежного потока от операций. Позволяет сравнить рыночную стоимость компании и величину ее денежного потока от операций. С помощью данного показателя можно оценивать, насколько компания способна генерировать поток наличности от своей операционной деятельности.
- коэффициент рыночной цены – показывает, насколько рыночная стоимость акции превышает ее балансовую стоимость.

Таким образом, очевидными являются отличия в показателях при оценке финансового состояния предприятия и методах расчета этих показателей. Помимо этого, существуют различия в финансовой отчетности, что объясняется наличием различий в ведении бухгалтерского учета операционной деятельности предприятия [27, с.78].

Анализ применяемых методик показал, что к недостаткам методик оценки финансового состояния предприятия как отечественной, так и зарубежной можно отнести то, что в процессе не учитываются отраслевые особенности. Использование неадаптированных систем оценок финансового состояния приводит к принятию неверных управленческих решений, утверждению стратегии развития предприятия, которая не учитывает реальную ситуацию на рынке.

Достоинствами зарубежной методики можно называть конкретность и определенность состава показателей и интерпретации их результатов; а также простота подобных методик.

В российских методиках, напротив, присутствует огромное количество различий в показателях для анализа финансового состояния среди различных авторов. Таким образом, можно сделать вывод, что в отечественной практике необходимо проводить унификацию методов, уменьшать количество показателей, подвергающихся анализу, отдавая предпочтение показателям, являющимся наиболее содержательными и необходимыми для аналитика.

2 Финансово-экономический анализ деятельности сельскохозяйственных организаций на примере ООО «Агрофермер»

2.1 Краткая характеристика ООО «Агрофермер»

Общество с ограниченной ответственностью «Агрофермер» (далее ООО «Агрофермер»). Полное наименование общества: Общество с ограниченной ответственностью «Агрофермер», сокращенное наименование – ООО «Агрофермер». Учредитель в единственном лице (100%) является генеральным директором компании.

Адрес компании: 663011, Российская Федерация, Красноярский край, Емельяновский район, п.Элита, ул.Строительная, 2а.

ООО «Агрофермер» осуществляет финансово-хозяйственную деятельность, имеет самостоятельный баланс, расчетный счет в отделении банка; как самостоятельное юридическое лицо вправе заключать договоры с иными экономическими субъектами, в том числе на получение ссуд и кредитов.

Основная цель деятельности ООО «Агрофермер» - извлечение прибыли в результате осуществления производственной и хозяйственной деятельности, направленной на удовлетворение общественных потребностей.

К основным видам деятельности предприятия относятся:

- выращивание зерновых культур,
- выращивание зернобобовых культур,
- выращивание столовых корнеплодных и клубнеплодных культур с высоким содержанием крахмала или инулина
- предоставление услуг в области растениеводства
- деятельность агентов по оптовой торговле универсальным ассортиментом товаров
- аренда и лизинг сельскохозяйственных машин и оборудования

Основными задачами являются:

- получение прибыли как основного источника удовлетворения экономических и социальных потребностей трудового коллектива.

- совершенствование методов организации труда, создание условий для высокопроизводительной работы;

- совершенствование форм и систем оплаты труда при правильном соотношении между производительностью труда и заработной платой, материального стимулирования работников.

- строгое соблюдение режима экономии, внедрение новейших достижений науки, техники и передового опыта, а также прогрессивных норм расходов материалов, запасных частей, энергии;

- обеспечение соблюдения законодательства о труде, правил и норм охраны труда, техники безопасности, производственной санитарии.

Согласно учетной политике, принятой на предприятии, доходами от обычных видов деятельности считается выручка по основным и прочим видам деятельности ООО «Агрофермер».

Обычно оценку финансового состояния предприятия начинают с общей характеристики средств предприятия и источников их образования, показываемых в бухгалтерском балансе. При этом проводят вертикальный и горизонтальный анализ.

Вертикальный анализ заключался в изучении соотношения разделов и статей баланса, т.е. его структуры. Вертикальный анализ позволил рассчитать изменения удельных весов статей актива и пассива баланса с целью прогнозирования изменения их структуры. Полученные данные свидетельствуют о том, что показатели компании соответствуют среднеотраслевому уровню (приложение Д).

В ходе горизонтального анализа сопоставлены аналогичные показатели баланса на 31.12.2014, 31.12.2015, 31.12.2016 гг.

Сравнительный аналитический баланс можно получить из исходного баланса путем уплотнения отдельных статей и дополнения его показателями структуры, а также расчетами динамики. Непосредственно из аналитического

баланса можно получить ряд важнейших характеристик финансового состояния организации.

По результатам горизонтального и вертикального анализа сформирована аналитическая таблица, характеризующая как структуру бухгалтерского баланса, так и динамику отдельных его статей.

В приложении Д представлен сравнительный аналитический баланс, был проанализирован состав, структура и динамика активов.

Из проведенного анализа видно, что внеоборотные активы организации в рассматриваемом периоде имели тенденцию к росту. Их объем в 2014 году достиг своего максимума за 3 года – 444 тыс руб, что на 73% больше показателя 2013 года и на 8% больше уровня 2015 года. В связи с вводом в эксплуатацию основных средств оборотные активы в 2014 году, напротив, достигли своего минимума в рассматриваемом периоде – их значение уменьшилось на 63%, что в абсолютном выражении составило 228 932 тыс руб. Но уже в 2015 году оборотные активы выросли на 59%.

В структуре внеоборотных активов в 2014 году увеличение произошло за счет нематериальных активов и прочих внеоборотных активов. В 2015 году уменьшение произошло из-за сокращения отложенных налоговых активов – 52% или 10 538 тыс руб.

Структура оборотных активов в 2014 году изменилась из-за снижения дебиторской задолженности – более чем на 80% или 230 013 тыс руб. в абсолютном выражении. Однако уже в 2015 году дебиторская задолженность выросла более чем в 2,5 раза – 87 970 тыс руб. на 31.12.2014 г доля внеоборотных активов составила 76,73 %, на долю оборотных активов пришлось более 23 %. В структуре внеоборотных активов большую долю занимают основные средства – в 2013 - 38,12%, в 2014 - 46,22%, в 2015 - 38,88%. В структуре оборотных активов большую долю занимает дебиторская задолженность – в 2013 - 46,51%, в 2014 - 10,16%, в 2015 - 23,57%.

Финансовое состояние отражается через систему абсолютных и относительных показателей, которые либо уже имеются в активе и пассиве баланса, либо определяются на основе показателей бухгалтерского баланса.

По данным баланса устанавливаются и оцениваются следующие важнейшие индикаторы финансового состояния организации:

- состав, структура и динамика показателей актива и пассива баланса;
- наличие собственного оборотного капитала;
- величина чистых активов организации и т. д.

В приложении Е представлен анализ состава, структуры и динамики капитала и обязательство организации.

Собственный капитал организации в рассматриваемом периоде сократился на 39%, это на 67 379 тыс руб. Уменьшение произошло из-за сокращения нераспределенной прибыли – на 99% или 67 379 тыс руб. Долгосрочные обязательства в рассматриваемом периоде имели тенденцию к снижению – в 2014 году - 11% и в 2015 - 21% . Краткосрочные обязательства, напротив, возрастали – в 2014 - 8% и в 2015 - 4%.

В структуре пассивов наибольший вес составляют краткосрочные обязательства: их доля составила в 2013 - 62,51%, в 2014 - 72,51%, в 2015 - 70,37% . Наименьший вес составляли долгосрочные обязательства – в 2013 - 9,40%, в 2014 - 9,02% и в 2015 - 6,59%. В структуре собственного капитала наибольшая доля принадлежит уставному капиталу, в структуре долгосрочных обязательств – прочие обязательства, краткосрочных обязательств – наибольшая доля принадлежит кредиторской задолженности.

Сравнение разделов пассива и актива бухгалтерского баланса позволяет установить общий уровень финансовой устойчивости, определив, за счет каких источников были сформированы внеоборотные активы и что явилось источником формирования оборотных активов.

2.2 Анализ ликвидности и финансовой устойчивости ООО «Агрофермер»

Финансовое состояние организации с позиций краткосрочной перспективы оценивается показателями ликвидности и платежеспособности, в наиболее общем виде характеризующими, может ли она своевременно и в полном объеме рассчитаться по краткосрочным обязательствам с контрагентами.

Под ликвидностью понимается способность актива трансформироваться в денежные средства в ходе производственно-технологического процесса, а степень ликвидности определяется продолжительностью временного периода, в течение которого эта трансформация может быть осуществлена. Чем короче период, тем выше ликвидность данного вида активов. В таком понимании любые активы, которые можно обратить, в деньги, являются ликвидными. Тем не менее в учетно-аналитической литературе часто понятие ликвидных активов сужается до активов, потребляемых в течение одного производственного цикла (года).

Показатели ликвидности активов организации характеризуют ее способность оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства, необходимые для нормальной финансово-хозяйственной деятельности, и возможность выполнять своевременно свои текущие обязательства как в настоящий момент, так и в краткосрочном плане.

Основным признаком ликвидности является превышение (в стоимостной оценке) оборотных активов над краткосрочными пассивами. Чем больше это превышение, тем благоприятнее финансовое состояние предприятия с позиции ликвидности. Если величина оборотных активов недостаточно велика по сравнению с краткосрочными пассивами, текущее положение организации неустойчиво. Поэтому вполне может возникнуть ситуация, когда предприятие не будет иметь достаточно денежных средств для расчета по своим обязательствам и ему придется либо нарушать естественный технологиче-

ский процесс (например, срочно продавать часть запасов или обременять себя новыми более дорогими долгами), либо распродавать часть долгосрочных активов. Уровень ликвидности зависит от сферы деятельности, соотношения оборотных и внеоборотных активов, скорости оборота средств, состава оборотных активов, величины и срочности текущих обязательств. В сельскохозяйственной отрасли средний уровень ликвидности составляет 1,1-1,5.

Применение аналитических процедур позволяет оценить риски при управлении кредиторской задолженности: от своевременности расчетов организации по своим долгам зависят стабильность и непрерывность деятельности фирмы на долгосрочную перспективу. Систематическое погашение обязательств перед бюджетом, внебюджетными органами и персоналом организации снижает риск налоговых проверок.

Суть оценки ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке ее убывания, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков. Если при таком сравнении части актива дают суммы, достаточные для погашения обязательств, то баланс считается ликвидным, а предприятие — платежеспособным на основании соотношения (1).

Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения:

$$\begin{cases} A1 \geq П1; \\ A2 \geq П2; \\ A3 \geq П3; \\ A4 \leq П4. \end{cases} \quad (1)$$

В таблице 2.1 приведен анализ ликвидности баланса организации за 2013-2015 гг.

Таблица 2.1 - Анализ ликвидности баланса организации

Группа актива	Сумма, тыс. руб.			Группа пассива	Сумма, тыс. руб.			Платежный излишек		
								(недостаток), тыс. руб.		
	на 31.12.13	на 31.12.14	на 31.12.15		на 31.12.13	на 31.12.14	на 31.12.15	на 31.12.13	на 31.12.14	на 31.12.15
A1	12 123	9 936	7 867	П1	341 724	371 369	390 474	-329 601	-361 433	-382 607
A2	288 841	58 828	146 798	П2	46 515	48 665	47 797	242 326	10 163	99 001
A3	62 752	66 020	59 756	П3	58 404	52 230	41 072	4 348	13 790	18 684
A4	257 321	444 495	408 386	П4	174 394	107 015	143 464	-82 927	-337 480	-264 922
Баланс	621 037	579 279	622 807	Баланс	621 037	579 279	622 807	-	-	-

По данным таблицы 2.1 видно, что организация располагает малым объемом наиболее ликвидных активов. Другими словами, денежные средства и краткосрочные финансовые вложения не могут покрыть уровень кредиторской задолженности на протяжении всего рассматриваемого периода. Объем заемных средств в организации относительно небольшой, потому дебиторской задолженности (A2) достаточно для того, чтобы в случае необходимости покрыть задолженность кредитным организациям.

Таким образом, баланс организации отвечает лишь условиям A2 и A3, что свидетельствует о потребности ООО «Агрофермер» в ликвидных активах. На рисунке 2.1 представлена динамика показателей ликвидности баланса.

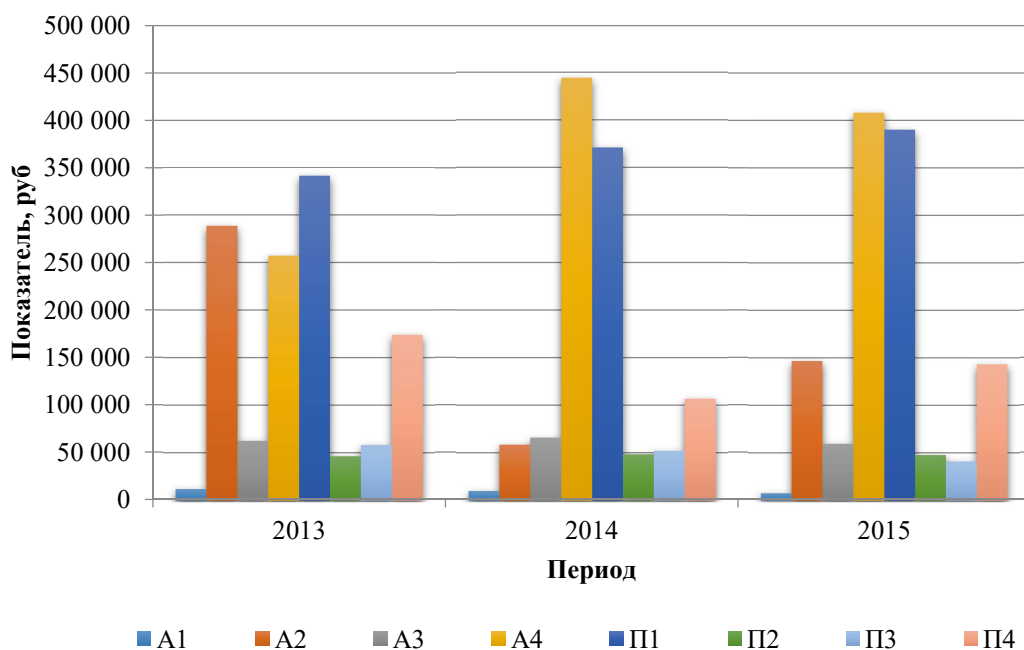


Рисунок 2.4 - Динамика показателей ликвидности баланса

В таблице 2.2 и рисунке 2.2 приведен расчет и динамика показателей текущей и перспективной ликвидности.

Таблица 2.2 - Расчет текущей и перспективной ликвидности

Показатель	Период		
	2013	2014	2015
Текущая ликвидность	-87 275	-351 270	-283 606
Перспективная ликвидность	4 348	13 790	18 684

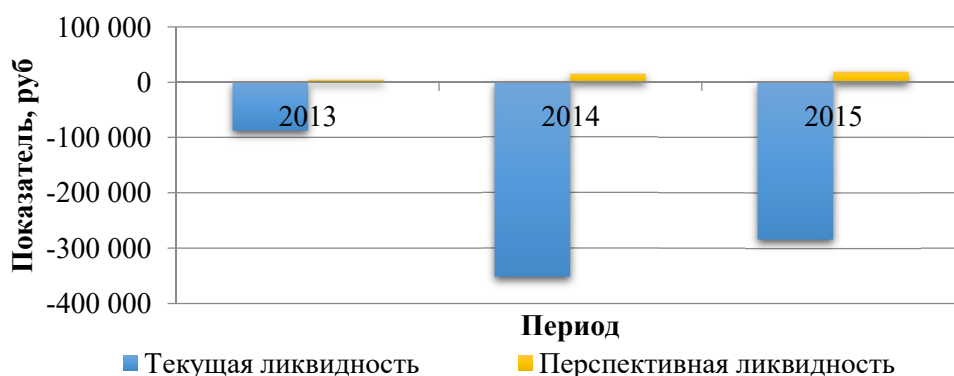


Рисунок 2.5 - Динамика текущей и перспективной ликвидности

Отрицательные значения показателя текущей ликвидности свидетельствует о неплатежеспособности организации на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени. Но при этом согласно прогнозным данным ситуация улучшится, поскольку показатель перспективной ликвидности имеет тенденцию к росту.

По данным бухгалтерского баланса коммерческой организации были рассчитаны финансовые коэффициенты ликвидности, оценена их динамика, сравнены их значения с нормативными.

В таблице 2.3 приведен расчет показателей ликвидности в 2013-2015 гг.

Таблица 2.3 - Финансовые коэффициенты ликвидности

Показатель	Значение, доли ед.			Абсолютное изменение, доли ед.	
	на 31.12.13	на 31.12.14	на 31.12.15	в 2014 году	в 2015 году
Общий показатель платежеспособности	0,46	0,14	0,23	-0,31	0,09
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,03	0,02	0,02	-0,01	-0,01
Коэффициент "критической оценки"	0,78	0,16	0,35	-0,61	0,19
Коэффициент текущей ликвидности	0,94	0,32	0,49	-0,62	0,17
Коэффициент маневренности функционирующего капитала	-2,56	-0,23	-0,27	2,33	-0,04
Доля оборотных средств в активах	0,59	0,23	0,34	-0,35	0,11
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	-0,23	-2,50	-1,24	-2,28	1,27

На рисунке 2.3 представлена динамика коэффициентов ликвидности.

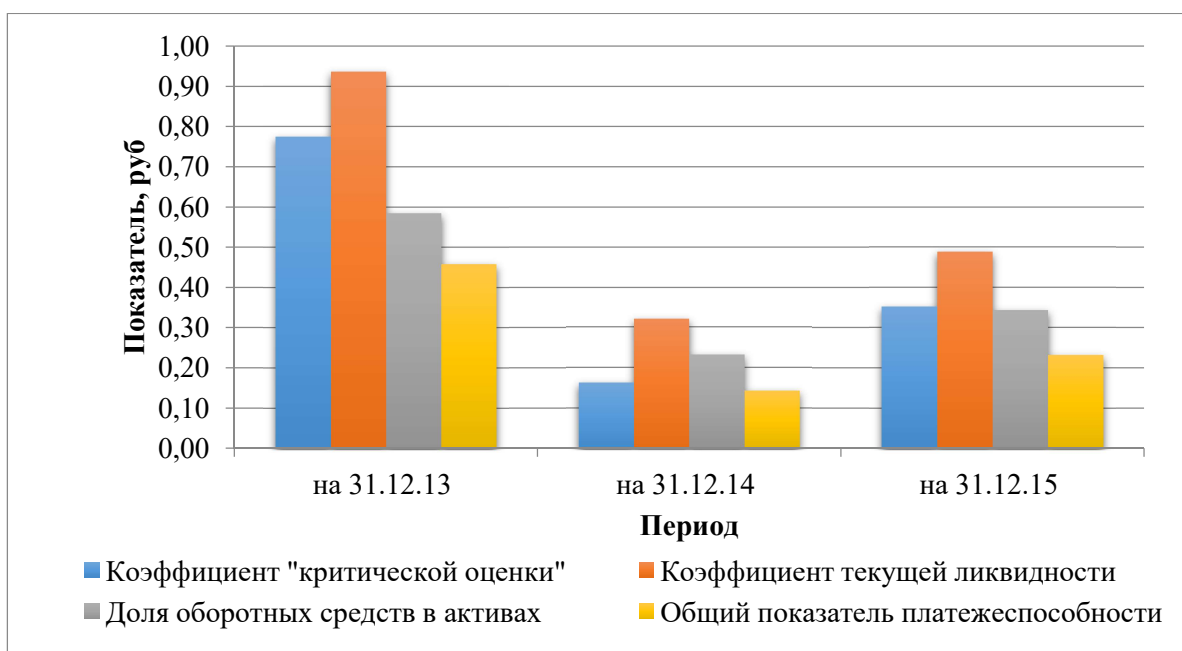


Рисунок 2.6 - Динамика коэффициентов ликвидности

Общий показатель платежеспособности говорит о неспособности организации осуществлять все расчеты своевременно: его значение не соответствует рекомендуемому (≥ 1). Все показатели ликвидности: абсолютной, быстрой, текущей – не соответствуют нормативным значениям. Доля оборотных средств в общей структуре активов организации очень низка и на протяжении рассматриваемого периода только уменьшается. Таким образом, в случае необходимости проведения срочных платежей по обязательствам организация не сможет ответить, даже мобилизовав все оборотные средства, имеющиеся в наличии.

Основной целью анализа финансового состояния предприятия являются изучение и оценка обеспеченности субъектов хозяйствования экономическими ресурсами, выявление и мобилизация резервов их оптимизации и повышения эффективности использования.

Финансовая устойчивость организации определяется уровнем ее финансовой независимости и уровнем ее платежеспособности.

Уровень финансовой независимости определяется соотношением различных статей и разделов актива и пассива бухгалтерского баланса организации.

Анализ структуры пассива баланса позволяет установить причины финансовой неустойчивости организации, приведшие к ее неплатежеспособности. Это может быть, как нерациональное использование собственного капитала (источников собственных средств) организации, так и высокая доля заемных источников средств (заемного капитала), привлекаемых для финансирования хозяйственной деятельности организации.

Собственные оборотные средства постоянно находятся в распоряжении организации и формируются за счет собственных ресурсов (главным образом за счет прибыли). Заемные оборотные средства — это кредиты и займы, кредиторская задолженность и прочие пассивы. Эффективная работа организации достигается, если максимальные результаты имеют место при наименьших затратах. Минимизация затрат достигается, прежде всего, оптимизацией структуры источников формирования оборотных активов организации, т.е. наиболее целесообразным сочетанием собственных и заемных пассивов.

По данным бухгалтерского баланса организации был проведен анализ соблюдения условий финансовой независимости в анализируемом периоде (таблица установить причины изменения. По полученным результатам сделать вывод.

Таблица 2.4 – Оценка финансовой независимости организации

Показатель	Значение, тыс руб			Абсолютное изменение, тыс руб	
	2013	2014	2015	в 2014	в 2015
СОС	-82927,00	-337480,00	-264922,00	-254553,00	72558,00
Функционирующий капитал	-24523,00	-285250,00	-223850,00	-260727,00	61400,00
Общая величина основных источников	347201,00	-285249,40	181536,00	-632450,40	466785,40

формирования запасов					
----------------------	--	--	--	--	--

Итоги проведенного анализа свидетельствуют о том, что в организации наблюдается недостаток источников средств для формирования запасов. В организации не хватает собственных оборотных средств.

По данным бухгалтерского баланса организации рассчитаны коэффициенты финансовой устойчивости, оценена их динамика, сравнены их значения с нормативными (табл.2.5)

Таблица 2.5 – Расчет показателей финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение, доли ед			Абсолютное изменение, доли ед	
	2013	2014	2015	в 2014	в 2015
Коэффициент капитализации (плечо финансового рычага)	0,17	0,32	0,25	0,15	-0,07
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	-0,23	-2,50	-1,24	-2,28	1,27
Коэффициент финансовой независимости (автономии)	0,28	0,18	0,23	-0,10	0,05
Коэффициент финансирования	5,81	3,15	4,04	-2,67	0,90
Коэффициент финансовой устойчивости	0,37	0,27	0,30	-0,10	0,02

Анализ финансовой устойчивости свидетельствует о нестабильном положении организации. Уровень заемных средств очень низок, а собственных источников в организации не хватает для того, чтобы отвечать по обязательствам, о чем свидетельствуют значения коэффициентов обеспеченности собственными средствами, а также финансовой независимости и устойчивости организации.

По данным бухгалтерского баланса организации проанализирована достаточность источников финансирования для формирования запасов, определен тип финансовой ситуации, оценена динамика показателей за анализируемый период (таблица 2.6).

Таблица 2.6 - Анализ источников финансирования для формирования запасов организации

Показатель	Значение, тыс руб			Абсолютное изменение, тыс руб		Темп роста, %	
	2013	2014	2015	2014	2015	2014	2015
излишек или недостаток собственных оборотных средств	-145 677	-403 500	-324 661	-257 823	78 839	276,98	80,46
излишек или недостаток собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов	-87 273	-351 270	-283 589	-263 997	67 681	402,50	80,73
излишек или недостаток общей величины основных источников для формирования запасов	284 451	-351 269	121 797	-635 720	473 066	-123,49	-34,67

По итогу проведенного анализа были получены следующие значения:

-В 2013 году: (0,0,1)

-В 2014 году: (0,0,0)

-В 2015 году: (0,0,1)

Организация находится в неустойчивом финансовом положении. В 2014 году ситуация в организации ухудшилась до кризисной. Но уже к 2015 году финансовое состояние вернулось в неустойчивое положение. Неустойчивое финансовое состояние сопряжено с нарушением платежеспособности,

но все же сохраняется возможность восстановления равновесия в результате пополнения источников собственных средств за счет сокращения дебиторской задолженности, ускорения оборачиваемости запасов.

При кризисном финансовом состоянии организация полностью зависит от заемных источников финансирования, собственного капитала и долго- и краткосрочных кредитов и займов не хватает для финансирования материальных оборотных средств, т.е. пополнение запасов идет за счет средств, образующихся в результате замедления погашения кредиторской задолженности.

2.3 Анализ финансовых результатов ООО «Агрофермер»

В работе проведен анализ финансовых результатов - полученной организацией прибыли как в абсолютной величине, так и коэффициентов относительно других финансовых показателей организации. Данные результатов горизонтального анализа представлены в таблице 2.7.

Таблица 2.7 – Горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах ООО «Агрофермер» в 2013-2015 гг

Наименование статьи	2013, тыс руб	2014, тыс руб	2015, тыс руб	Абсолютные изменения 2013/ 2014	Относительные изменения 2013/ 2014	Абсолютные изменения 2014/ 2015	Относительные изменения 2014/2015
Выручка	533 573	453 808	847 580	-79 765	0,85	393 772	1,87
Себестоимость продаж	550 212	451 705	715 792	-98 507	0,82	264 087	1,58
Валовая прибыль (убыток)	-16 639	2 103	131 788	18 742	-0,13	129 685	62,67
Управленческие расходы	47 594	45 070	56 292	-2 524	0,95	11 222	1,25

Прибыль (убыток) от продаж	-64 233	-42 967	75 496	21 266	0,67	118 463	-1,76
----------------------------	---------	---------	--------	--------	------	---------	-------

Продолжение таблицы 2.7

Наименование статьи	2013, тыс руб	2014, тыс руб	2015, тыс руб	Абсолютные изменения 2013/2014	Относительные изменения 2013/2014	Абсолютные изменения 2014/2015	Относительные изменения 2014/2015
Проценты к получению	559	6 745	131	6 186	12,07	-6 614	0,02
Проценты к уплате	3 088	2 707	3 870	-381	0,88	1 163	1,43
Прочие доходы	44 257	38 902	327 763	-5 355	0,88	288 861	8,43
Прочие расходы	57 078	58 351	346 184	1 273	1,02	287 833	5,93
Прибыль (убыток) до налогообложения	-79 583	-58 378	53 336	21 205	0,73	111 714	-0,91
Текущий налог на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Чистая прибыль	-63 983	-62 558	42 449	1 425	0,98	105 007	-0,68

По итогам 2013-2014 гг организация получила отрицательный финансовый результат. Убыток составил более 63 000 тыс руб. В 2015 году выручка организации выросла на 87%, что в абсолютном выражении составило 393 772 тыс руб. Это объясняется сдачей в аренду неиспользуемых земель и простаивающих построек, предназначенных для хранения продукции. Чистая прибыль в 2015 году достигла положительного значения и составила 42 449 тыс. руб.

Анализ оборачиваемости охарактеризует интенсивность использования активов или обязательств организации (таблица 2.8).

Таблица 2.8 - Анализ оборачиваемости ООО «Агрофермер» в 2013-2015 гг

Показатель	2013	2014	2015	Относительное изменение 2013/2014 гг	Относительное изменение 2014/2015 гг
------------	------	------	------	--------------------------------------	--------------------------------------

Коэффициент дебиторской задолженности	1,85	7,71	5,77	4,18	0,75
---------------------------------------	------	------	------	------	------

Продолжение таблицы 2.8

Показатель	2013	2014	2015	Относительное формирование изменение 2013/2014 гг	Относительное могут изменение 2014/2015 гг
Оборачиваемость дебиторской задолженности	197,59	47,32	63,22	0,24	1,34
Коэффициент кредиторской задолженности	1,61	1,22	1,83	0,76	1,51
Оборачиваемость кредиторской задолженности	226,69	300,08	199,11	1,32	0,66
Коэффициент оборачиваемости активов	0,86	0,78	1,36	0,91	1,74
Оборачиваемость активов	424,83	465,92	268,20	1,10	0,58

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности показывает, что ООО «Агрофермер» получила от покупателей 7 раз в 2014 году и 5 раз в 2015 году оплату в размере среднего остатка неоплаченной задолженности. Оборачиваемость дебиторской задолженности показывает, что ООО «Агрофермер» получала оплату за проданные товары. Полученные расчеты двух данных показателей свидетельствуют о том, что период расчета компании с дебиторами по проданной продукции ниже, чем период расчета с кредиторами, то есть у компании есть возможность получить расчет с покупателями и расплатиться полученными средствами со своими кредиторами.

В таблице 2.9 приведены результаты анализа деловой активности ООО «Агрофермер» в 2013-2015 гг.

Таблица 2.9 - Анализ деловой активности ООО «Агрофермер» в 2013-2015 гг

Показатель	2013	2014	2015	Относительное изменение	Относительное изменение
------------	------	------	------	-------------------------	-------------------------

				2013/2014 гг	2014/2015 гг
Рентабельность активов, %	-10,30	-10,80	6,82	1,05	-0,63

Продолжение таблицы 2.9

Показатель	2013	2014	2015	Относи- тельное измене- ние 2013/ 2014 гг	Относи- тельное изменение 2014/2015 гг
Рентабельность заде- ствованного капитала, %	-34,19	-36,66	28,90	1,07	-0,79
Рентабельность соб- ственного капитала, %	-36,69	-58,46	29,59	1,59	-0,51
Рентабельность продаж, %	-3,12	0,46	15,55	-0,15	33,55

Ключевой показатель доходности бизнеса – рентабельность собственного капитала, т.е. отдача от вложенных собственниками средств. В 2015 году показатель составил 29,59 %, что намного выше уровня 2014 г. Данный показатель превышает нормальное значение в 11% в среднем по рынку. Рентабельность активов составила в 2015 году 6,82%. На протяжении исследуемого периода данный показатель соответствовал нормативным значениям (3% и выше). Положительное значение рентабельности продаж говорит о том, что деятельности компании прибыльна, доля валовой прибыли в выручке составляет 15,55 % в 2015 г.

Таким образом, по результатам проведенного за исследуемый период анализа (2013-2015 гг) можно сделать следующий вывод:

1) анализ выявил следующие неудовлетворительные финансовые показатели:

- низкая величина собственных средств относительно общей величины активов,

- недостаточная величина активов, пригодных для расчета по имеющимся обязательствам,

- уменьшение величины собственных средств за 2 года,

- коэффициент текущей ликвидности не соответствует принятому для данного показателя критерию,

- значение коэффициента абсолютной ликвидности составило лишь 0,02 при норме 0,2.

2) с критической стороны финансовое состояние характеризуют такие показатели:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -0,28, является явно несоответствующим принятому нормативу;

- низкая рентабельность собственного капитала.

Таким образом, во второй главе данной работы был проведен анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Агрофермер».

Внеоборотные активы организации в рассматриваемом периоде имели тенденцию к росту. Их объем в 2014 году достиг своего максимума за 3 года – 444 тыс руб, что на 73% больше показателя 2013 года и на 8% больше уровня 2015 года. Оборотные активы в 2014 году, напротив, достигли своего минимума в рассматриваемом периоде – их значение уменьшилось на 63%, что в абсолютном выражении составило 228 932 тыс руб. Но уже в 2015 году оборотные активы выросли на 59%.

В структуре внеоборотных активов в 2014 году увеличение произошло за счет нематериальных активов и прочих внеоборотных активов. В 2015 году уменьшение произошло из-за сокращения отложенных налоговых активов – 52% или 10 538 тыс руб.

Структура оборотных активов в 2014 году изменилась из-за снижения дебиторской задолженности – более чем на 80% или 230 013 тыс руб в абсолютном выражении. Однако уже в 2015 году дебиторская задолженность выросла более чем в 2,5 раза – 87 970 тыс руб. на 31.12.2014 г доля внеоборотных активов составила 76,73 %, на долю оборотных активов пришлось более 23 %. В структуре внеоборотных активов большую долю занимают основные средства – 38,12%, 46,22%, 38,88% в 2013, 2014 и 2015 гг соответственно.

но. В структуре оборотных активов большую долю занимает дебиторская задолженность – 46,51%, 10,16%, 23,57% в 2013, 2014 и 2015 гг соответственно.

Собственный капитал организации в рассматриваемом периоде сократился на 39%, что на 67379 тыс руб. Уменьшение произошло из-за сокращения нераспределенной прибыли – на 99% или 67 379 тыс руб. Долгосрочные обязательства в рассматриваемом периоде имели тенденцию к снижению – 11% и 21% в 2014 и 2015 годах соответственно. Краткосрочные обязательства, напротив, возрастали – 8% и 4% в 2014 и 2015 гг.

В структуре пассивов наибольший вес составляют краткосрочные обязательства: их доля составила 62,51%, 72,51%, 70,37% в 2013-2015 гг соответственно. Наименьший вес составляли долгосрочные обязательства – 9,40%, 9,02% и 6,59% в 2013-2015 гг. В структуре собственного капитала наибольшая доля принадлежит уставному капиталу, в структуре долгосрочных обязательств – прочие обязательства, краткосрочных обязательств – наибольшая доля принадлежит кредиторской задолженности.

Отрицательные значения показателя текущей ликвидности свидетельствует о неплатежеспособности организации на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени. Но при этом согласно прогнозным данным ситуация улучшится, поскольку показатель перспективной ликвидности имеет тенденцию к росту.

Общий показатель платежеспособности говорит о неспособности организации осуществлять все расчеты своевременно: его значение не соответствует рекомендуемому (≥ 1). Все показатели ликвидности: абсолютной, быстрой, текущей – не соответствуют нормативным значениям. Доля оборотных средств в общей структуре активов организации очень низка и на протяжении рассматриваемого периода только уменьшается. Таким образом, в случае необходимости проведения срочных платежей по обязательствам организация не сможет ответить, даже мобилизовав все оборотные средства, имеющиеся в наличии.

Организация находится в неустойчивом финансовом положении. В 2014 году ситуация в организации ухудшилась до кризисной. Но уже к 2015 году финансовое состояние вернулось в неустойчивое положение. Неустойчивое финансовое состояние сопряжено с нарушением платежеспособности, но все же сохраняется возможность восстановления равновесия в результате пополнения источников собственных средств за счет сокращения дебиторской задолженности, ускорения оборачиваемости запасов.

3 Рекомендации по применению финансового анализа для разработки и обоснования управленческих решений по развитию бизнеса

3.1 Снижение затрат на производство в ООО «Агрофермер»

Для улучшения и повышения эффективности учета затрат на производство продукции, выполненных работ и оказанных услуг, и их продаж в ООО «Агрофермер» следует:

- своевременно отражать все хозяйственные операции по учету затрат на производство продукции, выполненных работ и оказанных услуг и их продаж;
- необходимо усилить внутренний контроль за поступающими первичными документами по учету затрат на производство продукции, выполненных работ и оказанных услуг, и их продаж;
- проводить своевременный учет неправильно оформленных документов по учету затрат на производство продукции, выполненных работ и оказанных услуг, и их продаж;
- ввести график документооборота по учету затрат на производство продукции, выполненных работ и оказанных услуг и их продаж.

Для совершенствования учета затрат на производство продукции, выполненных работ и оказанных услуг и их продаж, а также в общем бухгалтерского учета на ООО «Агрофермер» необходимо порекомендовать применение автоматизированных программ ведения бухгалтерского учета.

Первый вариант – это на базе имеющейся платформы 1С бухгалтерии 8.2 разработать и внедрить специализированную конфигурацию, которая бы охватывала все участки бухгалтерского учета и анализа, с учетом специфики

деятельности организации. При этом данную управленческую систему необходимо установить в следующих структурных подразделениях предприятия: бухгалтерия, планово – экономический отдел, службы снабжения, отдел сбыта, административно-управленческий персонал предприятия.

В результате внедрения проекта могут быть решены следующие задачи:

- предоставление аналитической информации о затратах в разрезе различных видов (статей) затрат, а также по центрам учета затрат;
- контроль фактических затрат по местам возникновения затрат;
- учет затрат и расчет фактической себестоимости выполняемых на ООО «Агрофермер» работ, а также услуг вспомогательного производства; - получение информации для принятия обоснованных экономических решений в области ценообразования, управления затратами, оптимизации производственной программы.

Кроме того, при использовании вышеуказанной конфигурации для управления затратами могут быть реализованы следующие функции: сбор затрат по местам возникновения. Для этого в системе создается справочник мест возникновения затрат. Все затраты как в бухгалтерском, так и в управленческом учете отражаются по аналитическим статьям затрат.

Для отражения затрат в управленческом учете, учитывая специфику ООО «Агрофермер», может быть создан справочник «Шифры производственных затрат». Каждый документ по учету затрат сможет отражаться по разным статьям аналитического учета, принятым в бухгалтерском и управленческом учете, а также в разрезе заказов (является основным объектом калькуляции для ООО «Агрофермер»).

Созданная на предприятии автоматизированная система учета и распределения затрат позволит сделать детализированный анализ себестоимости по каждому подразделению, а также оценить прибыльность или убыточность каждой калькуляционной группы и в разрезе каждого отдельно взятого заказа.

Учет затрат по местам возникновения затрат подразумевает необходимость организации учета затрат по центрам ответственности. При этом выделение центров ответственности должно определяться согласно организационной структуры производства.

Таким образом, в результате внедрения данной системы автоматизации анализа затрат на производство на ООО «Агрофермер» станет возможным отслеживать затраты производства и принимать меры к их снижению. План – факторный анализ по каждому центру затрат позволит проанализировать эффективность работы, а также исполнение бюджетов предприятия. В приложении Ж приведены программные продукты для управленческого учета, актуальные в настоящее время на российском рынке.

Таким образом, по результатам сравнительного анализа можно сделать вывод о том, что оптимальным продуктом для ООО «Агрофермер» является программный продукт «1С-ВИП Анатех. ABIS.ABC. Управленческий учет и расчет себестоимости», разработанный консалтинговой компанией «ВИП Анатех» (г. Москва) совместно с фирмой «1С».

Данный программный продукт является конфигурацией системы программ «1С: Предприятие 8.3» и относится к классу ABIS-систем (Activity-Based Information System) - информационных систем, основанных на действиях. В ABIS.ABC реализован расширенный метод ABC (Activity Based Costing) - наиболее результативный инструмент, позволяющий решать такие задачи, как экономия ресурсов, оптимизация затрат, повышение производительности бизнес-процессов и качества, управление рисками, а также предоставлять информацию о затратах и производительности в форме, понятной для управленческого персонала предприятия, владельцев бизнес-процессов.

Особенностью данного метода является распределение затрат в соответствии с детальным расчетом использованных ресурсов, точным расчетом стоимости процессов и их влиянием на себестоимость продукции и услуг. В основу метода положено определение затрат на действия персонала и оборудование предприятия, участвующих в бизнес-процессах, с последующим от-

несением вычисленной стоимости действий на объекты потребления этих действий. С учетом данных текущего периода бухгалтерского учета ABC-метод обеспечивает отражение действий людей, машин и оборудования, а также уровня потребления ресурсов и направления их использования.

Конфигурация имеет широкие функциональные возможности. Наиболее важной является расчет стоимости действий персонала и оборудования, а также стоимости бизнес-процессов как совокупности действий персонала и оборудования с точностью до категории затрат. Для оптимального распределения действий предусмотрен расчет степени загрузки персонала с ее последующим анализом. Ведется расчет себестоимости конечных объектов затрат - продукции, услуг, клиентов, поставщиков и других объектов. Предусмотрены создание аналитической ABC-базы данных и формирование ABC-базы нормативов на выполнение действий и бизнес-процессов. Для обработки и проведения анализа ABC-информации в системе реализованы различные аналитические отчеты.

В основе технологии расчета по методу ABC лежит понятие действия, которое при его выполнении потребляет определенные ресурсы, и это приводит к появлению соответствующих затрат. Примеры действий – «Замена оборудования», «Перевозка материалов», «Заключение договора» и т.д. Несколько действий, объединенных причинно-следственными связями и относящихся к одному подразделению, образуют бизнес-процесс. Примеры бизнес-процессов – «Выпуск продукции», «Реализация продукции», «Поддержка информационных систем предприятия», «Обеспечение транспортом» и т.д.

На первой стадии ABC-расчета действия объединяются в соответствующие бизнес-процессы. Затем выполняется распределение ресурсов на действия, которые эти ресурсы поглощают. Например, суммарные затраты на электроэнергию в стоимостном выражении автоматически распределяются по отдельным объектам оборудования в соответствии с потребленной ими энергией в натуральном выражении. Результатами первой стадии ABC-

расчета являются рассчитанные производительность и стоимость каждого действия каждого бизнес-процесса.

На второй стадии ABC-расчета производится еще одно распределение затрат: стоимость действий списывается на объекты затрат, которые используют данные действия. Объекты затрат подразделяются на «Центры затрат», «Конечные центры затрат» и «Промежуточные центры затрат».

«Центрами затрат» являются объекты, потребляющие затраты или отвечающие за их потребление и выделенные для списания затрат. Это могут быть подразделения предприятия (управления, службы, отделы, бригады и т.д.), а также производственные и административные объекты и оборудование (производственные и административные здания, сооружения и т.д.).

К «Конечным центрам затрат» относятся продукция и услуги предприятия и другие объекты затрат (клиенты, поставщики и т.д.), себестоимость (стоимость) которых требуется определить.

На «Промежуточные центры затрат» относятся затраты, которые невозможно распределить на «Конечные центры затрат».

Автоматическое распределение затрат в конфигурации выполняется на основе данных, полученных из анкет о затратах на действия персонала и оборудования, заполненных экспертами. В конфигурации предусмотрены формирование анкет для сбора данных о распределении затрат, а также автоматическая обработка заполненных анкет.

Для расчета производительности и стоимости бизнес-процессов или себестоимости конечных объектов затрат используются мастера расчета, которые обеспечивают последовательную и корректную настройку всех механизмов списания затрат. Предусмотрена также возможность быстрого создания новой настройки механизма распределения затрат на основе существующей настройки.

В конфигурации реализовано хранение в аналитической базе исходных данных, настроенных механизмов распределения затрат и результатов расчета за различные периоды и это позволяет в дальнейшем использовать уже со-

зданные механизмы распределения, а также получать информацию о динамике изменения стоимости объектов.

Для анализа расчета стоимости действий можно использовать отчет «Функционально-стоимостная модель». Результаты расчета себестоимости представлены в отчете «Себестоимость конечных центров затрат». В отчете «Результаты расчета» содержится сводная информация о настроенном механизме списания затрат по этапам (источники и получатели затрат, используемое распределение затрат и собственно распределенные затраты). Для сравнения исходного распределения затрат по центрам затрат и фактического распределения, сложившегося после перераспределения затрат между центрами, можно использовать отчет «Распределение затрат по центрам затрат и конечным центрам затрат».

С помощью отчета «Степень загрузки персонала» можно проконтролировать загрузку персонала. Степень загрузки рассчитывается исходя из нормативных и фактических трудозатрат исполнителей на выполнение действий.

Для анализа результатов проведения расчетов можно использовать отчет «Ранжированный перечень узких мест» в центрах затрат и бизнес-процессах.

В конфигурации имеется возможность задавать различные виды сценариев использования ресурсов, действий персонала и оборудования, проводить их сравнительный анализ и выбирать оптимальные.

Таким образом, прикладная ABC-система, созданная с помощью конфигурации «1С-ВИП Анатех:ABIS.ABC. Управленческий учет и расчет себестоимости», позволит руководству и специалистам ООО «Агрофермер» осуществлять мониторинг состояния бизнес-процессов, заниматься их постоянным совершенствованием и оптимизацией для достижения целевых значений ключевых показателей деятельности, принимать управленческие решения по оптимизации видов выполняемых работ и оказываемых услуг, обслуживания клиентов и работы с поставщиками, управлять изменениями, оптимизиро-

вать организационно-штатную структуру, повысить эффективность системы менеджмента качества.

Как правило, в результате внедрения ABC-метода в общем объеме расходов удастся выявить 30-40% затрат, которых можно избежать и сокращение которых позволяет получить дополнительную прибыль.

В настоящее время программный продукт успешно внедряется рядом российских предприятий.

Предполагается, что внедрение программного продукта позволит снизить объем расходов до 15%.

Рассмотрим, как изменится структура отчета о финансовых результатах за счет снижения себестоимости (таблица 3.1)

Таблица 3.1 – Изменение структуры отчета о финансовых результатах

Наименование статьи	план	прогноз	Абс.изм., тыс руб
Выручка	845 780	845 780	0
Себестоимость продаж	715 792	608 423	-107 369
Валовая прибыль (убыток)	129 988	237 357	107 369
Управленческие расходы	56292	56292	
Прибыль (убыток) от продаж	75 496	181 065	107 369
Проценты к получению	131	131	
Проценты к уплате	3870	3870	0
Прочие доходы	327 763	327 763	0
Прочие расходы	346 184	346 184	0
Прибыль (убыток) до налогообложения	53 336	158 905	107 369
Текущий налог на прибыль	-	-	-

Из данных таблицы 3.1 видно, что снижение себестоимости на 15% дает в абсолютном выражении 107 369 тыс руб экономии средств, за счет которого прибыль до налогообложения по итогам года может увеличиться практически в 3 раза при условии неизменности остальных данных. Увеличение прибыли подтверждает, что расходы на внедрение программного обеспечения окупятся в течение первого года.

Таким образом, использование ООО «Агрофермер» одного из выше предложенных вариантов, позволит улучшить качество анализа затрат на производство и повысить эффективность управляемости затратами, что в свою очередь позволит снизить затраты, повысить рентабельность и прибыль.

3.2. Внедрение системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью

Дебиторская задолженность - права (требования), принадлежащие продавцу (поставщику) как кредитору по неисполненным денежным обязательствам покупателем (получателем) по оплате фактически поставленных по договору товаров, выполненных работ или оказанных услуг. В целом она разделяется на текущую дебиторскую задолженность, которая должна быть погашена в течение одного года, и просроченную, т.е. со сроком свыше 12 месяцев. В свою очередь из просроченной задолженности выделяется задолженность, по которой истек срок исковой давности.

Политика управления дебиторской задолженностью представляет собой часть общей политики управления оборотными активами и маркетинговой политики предприятия, направленной на расширение объема реализации продукции и заключающейся в оптимизации общего размера этой задолженности и обеспечении своевременной ее инкассации.

Задачами управления дебиторской задолженностью являются:

1) выбор условий продаж, обеспечивающих гарантированное поступление денежных средств (т.е. получение предоплаты в размере 50 % на основании условий договора, обеспечение крупных сумм дебиторской задолженности залогом (материальными ценностями, имуществом, поручительством), использование вексельной формы расчетов;

2) определение скидок или надбавок для различных групп покупателей с точки зрения соблюдения ими платежной дисциплины (при соблюдении

сроков платежей, а также при досрочном погашении задолженности при последующей работе с покупателями и заказчиками можно предоставлять со скидкой сопутствующие предмету договора услуги);

3) уменьшение бюджетных долгов (при соблюдении сроков погашения задолженности в бюджет и внебюджетные фонды сводится к минимуму риск наложения штрафов и начисления пени за просрочку платежей);

4) оценка возможных издержек, связанных с дебиторской задолженностью, то есть упущенной выгоды от неиспользования средств, замороженных в дебиторской задолженности (например, при досрочном получении сумм дебиторской задолженности, полученные денежные средства можно направить на досрочное погашение кредитов, что снизит сумму процентов к уплате, либо направление полученных денежных средств на закупку материалов, либо направить полученные средства на краткосрочные финансовые вложения).

Политика управления дебиторской задолженностью – часть общей политики предприятия в области управления оборотными средствами, и заключается она в оптимизации общего размера данного вида задолженности и обеспечении своевременного ее взыскания. Управление дебиторской задолженностью требуется осуществлять на всех этапах взаимодействия с клиентами от проведения преддоговорных процедур до исполнения операций в соответствии с договором. Примерный перечень и состав возможных мероприятий по контролю за дебиторской задолженностью приведен в приложении Е.

Дебиторская задолженность предприятия – основной фактор, влияющий на устойчивость предприятия, так как она занимает основную часть всех активов ООО «Агрофермер». Сокращение задолженности позволит увеличить денежную составляющую оборотных средств, ускорит их оборачиваемость. Для реализации этого мероприятия предполагается:

- увеличить в составе предлагаемых услуг долю номенклатурных позиций, имеющих повышенный потребительский спрос;

- увеличить долю предоплаты;
- активизировать работу юридической службы по взысканию просроченной части задолженности.

На данном этапе можно выделить следующие недостатки системы учета движения дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «Агрофермер»:

1) несовершенство регламента работы с дебиторской задолженностью, т.е. функции учета дебиторской задолженностью (сбор платежей, анализ дебиторской задолженности, принятие решений о предоставлении кредитов) распределены между разными лицами, но не определены ответственные за каждый этап и не существует регламентов их взаимодействия;

2) отсутствие достоверной информации о сроках погашения задолженности компаниями-дебиторами. Бывают случаи, когда одним платежным поручением погашают сразу несколько выставленных дебитору счетов или, когда один счет погашается несколькими платежными поручениями. Это усложняет процесс учета и контроля, поскольку бывает неясно, за что расплатился дебитор, а какой счет просрочен;

3) отсутствие системы штрафов. Договорами не предусмотрены штрафы и пени за просроченную дебиторскую и кредиторскую задолженность;

4) отсутствие автоматизированных систем учета и отчетности; система, действующая в данный момент на предприятии, не всегда позволяет сформировать отчеты, содержащие информацию, необходимую для учета и управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

В настоящее время существуют многообразные программные продукты, позволяющие оперативно вести учет состояния дебиторской и кредиторской задолженности и повышать эффективность управления ею. Некоторые программы разрабатываются специально для компании, но их внедрение требует больших затрат.

Для ООО «Агрофермер» оптимальным вариантом будет корпоративная информационная система управления финансами, созданная в целях разра-

ботки эффективного механизма управления предприятием для принятия своевременных, качественных, обоснованных решений, содержащая специальный модуль «Управление дебиторской задолженностью». К функциональным возможностям модуля относятся:

- регистрация договоров с покупателями и заказчиками;
- формирование справочных данных о заказчиках;
- классификация доходов организации по статьям доходов, категориям их получения, рынкам сбыта;
- учет типа налогообложения при формировании документов на отгрузку;
- регистрация платежных документов покупателей и заказчиков;
- обработка выписки банка (доходная часть), установление связи приходных платежных документов и документов на отгрузку;
- планирование суммы доходов от реализации услуг, внереализационной деятельности, погашения дебиторской задолженности;
- анализ динамики и структуры дебиторской задолженности за любой период времени;
- выявление и контроль отклонений фактических доходов от плановых показателей;
- учет погашения дебиторской задолженности неденежными средствами (через взаимозачет, векселя, ценные бумаги);
- формирование отчетов.

Данная информационная система предоставляет руководителю предприятия (начальнику департамента, отдела) возможность управлять дебиторской задолженностью на основе анализа и контроля соблюдения лимитов ее движения.

Система «Управление дебиторской задолженностью» выполняет следующие задачи:

- полностью автоматизирует процесс работы с должниками;

-оптимизирует рабочее время сотрудников предприятия, отвечающих за вопросы управления дебиторской задолженностью;

-своевременно обрабатывает историю взаимоотношений с каждым контрагентом;

-устанавливает и контролирует всех занесенных в систему дебиторов вне зависимости от суммы долга и от сроков платежа;

-позволяет значительно снизить затраты организации на профессиональную юридическую помощь, оказываемую внешними юридическими компаниями;

-контролирует сроки взыскания задолженности, что исключает риски организации, вытекающие из несвоевременного получения денежных средств;

-оптимизирует процесс подготовки документов по взысканию дебиторской задолженности в претензионном и судебном порядке;

-позволяет вести работу по взысканию с должника не только суммы долга, но и штрафных санкций за несвоевременное исполнение обязательств, которые рассчитываются автоматически;

-автоматически формирует отчеты в целях принятия пользователем управленческих решений.

Система предоставляет пользователю возможность работать:

-с перечнем контрагентов организации;

-сведениями по основаниям возникновения задолженности;

-справочной информацией по истории работы с каждым контрагентом;

-автоматизированным алгоритмом действий по востребованию долгов;

-нормативно-правовой базой, регламентирующей порядок взыскания задолженности;

-положениями судебно-арбитражной практики;

-формами процессуальных и иных документов;

-аналитическими отчетами, необходимыми для принятия управленческих решений.

Для укрупненного анализа дебиторской задолженности можно использовать отчет в виде диаграммы. Он показывает структуру дебиторской задолженности, выявляя наиболее крупных должников. Дебиторскую задолженность покупателей анализируют в рамках интервалов задолженности с помощью отчета по срокам долга. В отчете приводится распределение дебиторской задолженности на коротких и длинных сроках. В нем можно увидеть, например, что значительная сумма с длительным сроком слишком долго закреплена за клиентом, с которым вполне возможно пересмотреть условия работы, сократить отсрочку платежа или максимальную сумму задолженности, тем самым ускорить оборот денежных средств.

Анализ динамики просроченной дебиторской задолженности дает возможность выявить сомнительных контрагентов и принять решение о сокращении объемов предоставляемой продукции или переходе к предоплате. Следовательно, можно прибегнуть к системе управления правами доступа пользователей, настроить ее так, чтобы сотрудники ООО «Агрофермер» не могли провести неоплаченную продукцию ненадежным клиентам.

Дебиторская задолженность – это своего рода коммерческий кредит покупателю. В ООО «Агрофермер» ресурсы предоставляются в пользование бесплатно, штрафы и пени за просроченную дебиторскую и кредиторскую задолженность не признаются. Управление дебиторской задолженностью предполагает, что в процессе проведения хозяйственных операций предприятия не только возвращаются вложенные средства, но и формируются доходы. В связи с этим, целесообразно ввести систему кредитных условий, чтобы наличие дебиторской задолженности имело финансовое основание. В состав этих условий входят следующие элементы:

- срок предоставления кредита (кредитный период);
- размер предоставляемого кредита (кредитный лимит);
- стоимость предоставления кредита (система ценовых скидок при осуществлении немедленных расчетов за приобретенную продукцию);

-система штрафных санкций за просрочку исполнения обязательств покупателями.

Срок предоставления кредита (кредитный период) характеризует предельный период, на который покупателю предоставляется отсрочка платежа за реализованную продукцию. Размер предоставляемого кредита (кредитный лимит) характеризует максимальный предел суммы задолженности покупателя по предоставляемому товарному (коммерческому) или потребительскому кредиту. Стоимость предоставления кредита характеризуется системой ценовых скидок при осуществлении немедленных расчетов за приобретенную продукцию.

Система штрафных санкций за просрочку исполнения обязательств покупателями, формируемая в процессе разработки кредитных условий, должна предусматривать соответствующие пени, штрафы и неустойки. Размеры этих штрафных санкций должны полностью возмещать все финансовые потери организации-кредитора (потерю дохода, инфляционные потери, возмещение риска снижения уровня платежеспособности и другие).

Корпоративная информационная система управления финансами создана в целях разработки эффективного механизма управления предприятием для принятия своевременных, качественных, обоснованных решений. Внедрение на предприятии информационной системы требует первоначальных вложений и текущих затрат.

Совокупная стоимость информационной системы управления финансами проекта будет складываться из следующих составляющих:

- стоимость компьютерной техники и коммуникационного оборудования;
- стоимость лицензий на использование информационной системы;
- стоимость системного программного обеспечения и сервера баз данных (СУБД);
- стоимость обследования и проектирования;
- стоимость внедрения информационной системы;

-стоимость эксплуатации информационной системы.

Вложения в техническую составляющую не потребуются, так как в ООО «Агрофермер» уже имеется развитая компьютерная инфраструктура.

Стоимость лицензий на использование информационной системы зависит от максимального количества сотрудников, которые смогут одновременно пользоваться информационной системой. Численность сотрудников, занятых работой с дебиторской и кредиторской задолженностью, включая главу компании – 5 человек. Информационная система управления финансами построена по модульному принципу, функциями модуля «Управление дебиторской задолженностью» смогут пользоваться 5 сотрудников. Лицензия на 5 пользователей стоит 25 000 рублей.

Стоимость системного программного обеспечения и СУБД – 28 000 рублей. Стоимость обследования, проектирования и внедрения КИС составляет 100 000 рублей. Стоимость эксплуатации информационной системы напрямую зависит от зарплаты обслуживающего мастера. Для выполнения данного задания компании необходимо включить в штат сотрудников мастера по информационной системе с зарплатой 25 000 рублей в месяц.

Таким образом, стоимость информационной системы управления финансами будет составлять 178 000 рублей.

Введение информационной системы приведет к увеличению скорости работы сотрудников, связанной с анализом и инкассацией дебиторской задолженности. Для расчета экономической эффективности предлагаемого мероприятия необходимы данные по показателю оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «Агрофермер», полученные нами в ходе проведенного анализа, представленного во второй главе данной работы:

- 1) средняя выручка предприятия – 847 580 тыс. руб.
- 2) средняя дебиторская задолженность – 146 798 тыс. руб.
- 3) коэффициент оборачиваемости в 2015 г – 5,77

Как видно, средняя оборачиваемость дебиторской задолженности за 2015 г достаточно низка.

Предполагается, что при введении информационной системы дебиторская задолженность уменьшится на 15%, а выручка увеличится на 15%. Тогда коэффициент оборачиваемости можно рассчитать, как:

$$[(847\,580 + 0,15 \cdot 847\,580)] / (146\,798 - 146\,798 \cdot 0,15) = 7,81 \text{ оборотов}$$

То есть средняя оборачиваемость дебиторской задолженности составила бы 7,81 оборотов (оборотность возросла бы на величину, равную 2,04 оборота).

Таким образом, средняя дебиторская задолженность составила бы 124 778 тыс рублей, а средняя выручка – 974 717 тыс рублей.

Увеличение выручки и снижение дебиторской задолженности позволит предприятию быстрее и погашать кредиторскую задолженность. Чем быстрее высвобождаются средства из дебиторской задолженности, тем меньше становится период оборачиваемости кредиторской задолженности.

Также для увеличения эффективности использования оборотных средств (путем снижения периода оборачиваемости) рекомендуется разработать мероприятия по реализации и списанию залежалых запасов, так как их наличие приводит к «омертвлению» оборотного капитала, росту затрат на хранение и т.д.

В основе формирования стандартов оценки покупателей и условий предоставления кредита лежит их кредитоспособность. Кредитоспособность покупателя характеризует систему условий, определяющих его способность привлекать кредит в разных формах и в полном объеме в предусмотренные сроки выполнять все связанные с ним финансовые обязательства.

Формирование системы стандартов оценки покупателей включает следующие основные элементы:

1) Определение системы характеристик, оценивающих кредитоспособность отдельных групп покупателей. По товарному (коммерческому) кредиту такая оценка осуществляется обычно по следующим критериям:

- объем хозяйственных операций с покупателями и стабильность их осуществления;

- репутация покупателя в деловом мире;
- платежеспособность покупателя;
- результативность хозяйственной деятельности покупателя;
- состояние конъюнктуры товарного рынка, на котором покупатель осуществляет свою операционную деятельность;
- объем и состав чистых активов, которые могут составлять обеспечение кредита при неплатежеспособности покупателя и возбуждении дела о его банкротстве.

2) Формирование и экспертиза информационной базы проведения кредитоспособности покупателей имеет целью обеспечить достоверность проведения такой оценки. Информационная база, используемая для этих целей, состоит из сведений, предоставляемых непосредственно покупателем (их перечень дифференцируется в разрезе форм кредита); данных, формируемых из внутренних источников (если сделки с покупателем носят постоянный характер); информации, формируемой из внешних источников (коммерческого банка, обслуживающего покупателя; других его партнеров по сделкам и т.п.). Экспертиза полученной информации осуществляется путем логической ее проверки; в процессе ведения коммерческих переговоров с покупателями; путем непосредственного посещения клиента (по потребительскому кредиту) с целью проверки состояния его имущества и в других формах в соответствии с объемом кредитования.

3) Группировка покупателей продукции по уровню кредитоспособности основывается на результатах ее оценки и предусматривает обычно выделение следующих их категорий:

- покупатели, которым кредит может быть предоставлен в максимальном объеме, т.е. на уровне установленного кредитного лимита (группа «первоклассных заемщиков»);
- покупатели, которым кредит может быть предоставлен в ограниченном объеме, определяемом уровнем допустимого риска невозврата долга;
- покупатели, которым кредит может быть предоставлен в ограничен-

ном объеме, определяемом уровнем допустимого риска невозврата долга;

- покупатели, которым кредит не предоставляется (при недопустимом уровне риска невозврата долга, определяемом типом избранной кредитной политики).

4) Дифференциация кредитных условий в соответствии с уровнем кредитоспособности покупателей, наряду с размером кредитного лимита, может осуществляться по таким параметрам как срок предоставления кредита; необходимость страхования кредита за счет покупателей; формы штрафных санкций и т.п.

Формирование процедуры инкассации задолженности предусматривает сроки и формы предварительного и последующего напоминаний покупателям о дате платежей; возможности и условия пролонгирования долга по предоставленному кредиту; условия возбуждения дела о банкротстве несостоятельных дебиторов.

Одним из способов максимизировать доходность дебиторской задолженности и свести к минимуму возможные потери является выставление счетов. При циклическом составлении счетов они выставляются покупателям в различные периоды времени. При такой системе покупатели с фамилиями, начинающимися на «А» могут быть первыми, кому выставляются счета в первый день месяца, тем, чьи фамилии начинаются на «Б», счета будут выставлены во второй день и так далее. Счета покупателям должны быть отправлены в течение двадцати четырех часов со времени и составления.

Для ускорения взимания платежей можно направлять счета-фактуры покупателям, когда их заказ еще обрабатывается на складе. Можно также выставить счет за услуги с интервалами, если работа выполняется в течение определенного периода, или начислять гонорар авансом, что предпочтительнее осуществления платежей по окончании работы.

Можно прибегнуть к страхованию кредитов, это мера против непредвиденных потерь безнадежного долга. При решении приобретать ли такую защиту необходимо оценить ожидаемые средние потери безнадежного долга,

финансовую способность компании противостоять этим потерям и стоимость страхования.

Возможно, перепродать права на взыскание дебиторской задолженности, если это приведет к чистой экономии. Однако при сделке факторинга может быть раскрыта конфиденциальная информация.

Финансовое состояние предприятия не может быть хорошим, если покупатели его продукции своевременно не расплачиваются с ним. Очевидно, должна быть повышена ответственность предприятий - покупателей за нарушение платежной дисциплины.

Для повышения эффективности управления дебиторской задолженностью на предприятии ООО «Агрофермер» необходимо реализовать такие мероприятия как:

1. Осуществление контроля за состоянием расчетов с покупателями и соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, так как значительное повышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости организации, вызывает необходимость в привлечении дополнительных дорогостоящих источников финансирования.

2. Расширение круга потребителей продукции организации с целью уменьшения риска неуплаты одним или несколькими крупными покупателями.

3. Использование системы скидок при долгосрочной оплате.

Для более эффективной политики управления дебиторской задолженностью на предприятии должны соблюдаться общепринятые критерии анализа достоверности контрагентов. ФНС России утвердила основные общедоступные критерии самостоятельной оценки рисков контрагентов. К их числу могут быть отнесены следующие случаи:

- налоговая нагрузка контрагента ниже среднеотраслевого уровня,
- контрагент несет убытки на протяжении нескольких налоговых периодов (по бухгалтерской или налоговой отчетности),

- у контрагента значатся в отчетности значительные суммы налоговых вычетов за конкретный период,
- темп роста расходов контрагента превышает темп роста доходов от реализации товаров, работ, услуг,
- уровень выплачиваемой среднемесячной заработной платы ниже среднеотраслевого уровня по данному виду экономической деятельности в данном субъекте РФ,
- в случае если контрагент является индивидуальным предпринимателем – сумма расхода максимально приближена к сумме его дохода за календарный год,
- финансово-хозяйственная деятельность контрагента построена на договорах с контрагентами-перекупщиками или посредниками при отсутствии каких-либо разумных весомых доводов,
- контрагент не поясняет причину несоответствия показателей деятельности при выявлении данного факта налоговыми органами,
- уровень рентабельности по данным бухгалтерской отчетности резко отличается от среднестатистического уровня в данной отрасли.

Некоторые из перечисленных показателей и признаков можно определить по отчетности в том случае, если контрагент – публичное общество. Но возникают трудности, поскольку определить данные налоговой отчетности является невозможности по причине конфиденциальности данной информации. Равно как и внутрифирменные показатели – среднемесячная заработная плата, договоры с контрагентами и прочее.

Поэтому существуют некоторые общие признаки, на которые следует обратить внимание перед началом сотрудничества:

- отсутствуют личные контакты руководства компании при обсуждении деталей поставок/продаж или подписании договора,
- отсутствует документальное подтверждение полномочий руководителя компании-контрагента,

- отсутствует информация о фактическом местонахождении контрагента,
- отсутствует информация о том, как получены сведения о контрагенте (отсутствует реклама, рекомендации партнеров и др),
- отсутствует информация о государственной регистрации контрагента в ЕГРЮЛ (официальный сайт ФНС России www.nalog.ru),
- контрагент выступает в роли посредника,
- в договоре имеются условия, отличающиеся от общепринятых условий сотрудничества (слишком длинный период отсрочки платежа, поставка товара без гарантии оплаты или предоплаты, расчеты через третьих лиц, расчеты векселями и пр.),
- товары приобретаются через посредников, при этом производятся они лицами, не являющимися предпринимателями.

Чем больше присутствует перечисленных критериев, тем выше риски сотрудничества с данным контрагентом, и тем выше вероятность признания сделок, совершенных данным контрагентом, сомнительными.

В процессе развития у организации по мере пополнения ее финансовых обязательств возникает потребность в привлечении новых заемных средств. Источники и эффективные формы привлечения заемных средств многообразны и зависят от потребностей организации на различных этапах ее деятельности.

Потребность в привлечении заемных средств, а также оценка эффективности их использования организацией определяются в процессе аналитических исследований путем изучения динамики общего объема привлечения заемных средств в рассматриваемом периоде, сопоставления темпов этой динамики с темпами прироста суммы собственных финансовых ресурсов, объемов операционной и инвестиционной деятельности, общей величины активов организации.

Важную роль для обеспечения нормального производственного процесса имеет состав заемных средств: финансового и товарного кредита, внут-

ренной кредиторской задолженности в общей сумме заемных средств, используемых организацией. Они являются частью источников формирования активов организации, и в зависимости от сочетания заемных и собственных источников финансовых ресурсов организация вырабатывает свою политику финансирования.

Стоимость внутренней кредиторской задолженности организации при определении средневзвешенной стоимости капитала учитывается по нулевой ставке, так как представляет собой бесплатное спонтанное финансирование организации за счет этого вида кредита. Сумма этой задолженности рассматривается как краткосрочно привлеченный заемный капитал в пределах одного месяца. Поскольку сроки выплат подобной начисленной задолженности не зависят от организации, она не относится к управляемому финансированию с позиций оценки стоимости капитала.

Привлечение заемных средств в оборот предприятия - явление нормальное. Это содействует временному улучшению финансового состояния при условии, что они не замораживаются на продолжительное время в обороте и своевременно возвращаются. В противном случае может возникнуть просроченная кредиторская задолженность, что в конечном итоге приводит к выплате штрафов и ухудшению финансового положения. Поэтому в процессе деятельности предприятия необходимо проводить анализ состава, давности появления кредиторской задолженности, наличие, частоту и причины образования просроченной задолженности поставщикам ресурсов, персоналу предприятия по оплате труда, бюджету, определить сумму выплаченных пеней за просрочку платежей. Для этого можно использовать данные отчетной формы «Приложение к балансу», а также данные первичного и аналитического бухгалтерского учета.

Основным моментом в управлении кредиторской задолженностью является соблюдение сроков возврата заемных средств, так как при наложении штрафов и санкций, конечно сумма выручки уменьшится, но вместе с тем пострадает деловая репутация предприятия и как следствие возникает риск

прекращения сотрудничества с поставщиками и подрядчиками со стороны последних.

Соотношение дебиторской и кредиторской задолженностей характеризует финансовую неустойчивость фирмы и неэффективность финансового менеджмента. Зачастую складывается такая ситуация, когда становится невыгодным снижение дебиторской задолженности без изменения кредиторской. Уменьшение дебиторской задолженности снижает коэффициент покрытия. Предприятие приобретает признаки несостоятельности и становится уязвимым со стороны налоговых органов и кредиторов. Поэтому финансовые менеджеры обязаны решать не только задачу снижения дебиторской задолженности, но и ее балансирования с кредиторской. В этом случае важно изучить условия коммерческого кредита, предоставляемого фирме поставщиками сырья и материалов.

В последнее время всё большее количество предприятий-должников всех форм собственности обращаются к реструктуризации.

Реструктуризация различного рода долгов представляет собой сложный процесс, в каждом конкретном случае её проведение зависит от тех обстоятельств, которые сложились в результате хозяйственной деятельности организации. Положительные или негативные моменты проведения реструктуризации долгов во многом зависят от характера условий ранее заключенных договоров, предусмотренных штрафных санкций, объема и вида долгов или обязательств, сроков их исполнения или выплат, финансового состояния кредиторов, установленных ставок рефинансирования, общей экономической ситуации в стране и регионе.

Переговоры о реструктуризации долгов (дебиторской и кредиторской задолженности) являются процессом дипломатическим и личностным, во многом зависит от умения руководителя организации – должника и его аппарата управления объяснить причины сложившихся негативных обязательств.

Каждая сторона в проблеме погашения долгов представляет другой стороне право принимать определенные условия для достижения соглашения.

Характер переговоров сторон о погашении долгов определяется в зависимости от конкретных обстоятельств и даже личностных качеств участников переговоров. Тактика ведения переговоров о погашении долгов в целях учета обоюдных интересов может быть следующей:

- 1) признание законности требований по долгам и обязательствам
- 2) Подтверждение возможности погашения.
- 3) уточнение просроченных сроков по долгам.
- 4) определение допустимых схем погашения долгов с учетом возможных реальных условий погашения на основе:
 - ценных бумаг;
 - предоставления товаров или услуг;
 - перехода задолженности в целевые займы;
 - взаимозачета при наличии встречных обязательств;
 - возможности уступки прав требования;
 - возможности поручительства перед кредиторами (со стороны банков, органов власти и других структур).

Эффективность реструктуризации кредиторской задолженности во многом зависит от реализации применяемой расчетной политики в отношениях с поставщиками, банками, заказчиками, налоговыми органами и другими организациями.

Как одна из возможных рекомендаций по совершенствованию учета движения дебиторской и кредиторской задолженностью, может быть предложена разработка системы внутреннего контроля за экономической безопасностью в ООО «Агрофермер», так как обеспечение безопасности должно быть важным аспектом деятельности компании.

Экономическая безопасность предприятия – это такое состояние хозяйственного субъекта, при котором он при наиболее эффективном использова-

нии корпоративных ресурсов добивается предотвращения, ослабления или защиты от существующих опасностей и угроз или других непредвиденных обстоятельств и в основном обеспечивает достижение целей бизнеса в условиях конкуренции и хозяйственного риска.

Целью обеспечения информационной безопасности является достижение, контроль и совершенствование защищенности интересов предприятия при воздействии угроз в информационной сфере в контексте развития бизнеса предприятия.

При построении системы экономической безопасности необходимо придерживаться следующих принципов:

- законность;
- приоритет мер предупреждения;
- комплексное использование сил и средств;
- координация и взаимодействие внутри и вне предприятия;
- компетентность;
- экономическая целесообразность;
- системность.

Целями работников отдела обеспечения экономической безопасности должны быть:

- достижение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности, а также эффективности управления активами и пассивами предприятия;
- обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности предоставления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности;
- соблюдение предприятием нормативно-правовых актов, стандартов, учредительных и внутренних документов;
- исключение вовлечения предприятия и её сотрудников в противоправные действия.

К основным функциям, возложенным на департамент обеспечения экономической безопасности можно отнести:

- выявление недобросовестной конкуренции со стороны других предприятий;
- сбор сведений по уголовным делам;
- расследование фактов разглашения коммерческой тайны;
- сбор информации о лицах, заключивших контракт с предприятием;
- поиск утраченного имущества предприятия;
- выявление некредитоспособных партнеров;
- выявление ненадежных деловых партнеров;
- изучение криминальных и негативных аспектов рынка;
- охрана имущества предприятия;
- консультирование и предоставление рекомендаций руководству и персоналу предприятия по вопросам обеспечения безопасности.

Деятельность отдела обеспечения экономической безопасности сводится к следующему спектру мероприятий:

- охрана офисных и складских помещений;
- охрана объектов строительства и приобъектных складов;
- контроль перемещений транспорта и товарно-материальных ценностей;
- личная охрана руководства предприятия;
- пропускная система на входе и выходе предприятия;
- проверка потенциальных контрагентов;
- проверка принимаемых на работу сотрудников;
- работа с недобросовестными должниками;
- защита конфиденциальной информации.

В компании должно быть налажено активное взаимодействие отдела обеспечения экономической безопасности с другими его подразделениями.

Особое внимание следует уделять экономической безопасности работы финансового отдела, так как его ошибки могут дорого стоить предприятию.

Как источник внутренних угроз финансовый отдел - одно из самых опасных подразделений, которое имеет большие возможности по получению, обработке, анализу и предоставлению информации другим подразделениям, руководителю предприятия.

Отдел по работе с дебиторской и кредиторской задолженностью также активно работает с отделом обеспечения экономической безопасности. При заключении договоров с контрагентами как с потенциальными дебиторами департамент обеспечения экономической безопасности регистрирует предоставленные ими документы (свидетельство о государственной регистрации и постановке контрагента на учет в налоговом органе; его устав; учредительный документ и др.) и проверяет сведения, указанные в них. При необходимости составляется план проведения оперативных мероприятий по проверке контрагента, включающий получение сведений о нем в правоохранительных и контролирующих органах, кредитных организациях. Затем специалисты по работе с дебиторской и кредиторской задолженностью на основании полученных проверенных документов осуществляет оценку финансового состояния и надежности контрагента. Таким способом предприятие страхуется от сговора сотрудников с другими лицами, от фирм-однодневок, от подделки документов.

Таким образом, применительно к ООО «Агрофермер», могут быть предложены следующие мероприятия по совершенствованию системы учета движения и управления дебиторской и кредиторской задолженностью:

- 1) внедрение системы управления финансами, конкретно-модуля «Управление дебиторской задолженностью».
- 2) исключение из числа партнеров предприятий с высокой степенью риска;
- 3) использование возможности оплаты дебиторской задолженности векселями, ценными бумагами;
- 4) формирование принципов расчетов предприятия с контрагентами на предстоящий период;

5) определение возможной суммы оборотных активов, отвлекаемых в дебиторскую задолженность по товарному кредиту, а также по выданным авансам;

6) формирование условий обеспечения взыскания просроченной задолженности;

7) формирование системы штрафных санкций за просрочку исполнения обязательств контрагентами;

8) использование современных форм рефинансирования задолженности;

9) введение системы штрафов и санкций по отношению к контрагентам-должникам,

10) внедрение системы экономической безопасности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Механизмом повышения является принятие управленческих решений, отвечающих требованиям обоснованности, своевременности и целесообразности. Инструментом является проведение анализа. Правильная организация работы по аналитическому исследованию результатов хозяйственной деятельности обеспечивает действенности и эффективность принятия решений.

В данной выпускной квалификационной работе были рассмотрены вопросы экономического анализа, его особенности проведения в сельскохозяйственной организации. Объектом исследования в данной работе было ООО «Агрофермер».

Во второй главе данной работы был проведен анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Агрофермер», по итогам которого были получены следующие выводы. Внеоборотные активы организации в рассматриваемом периоде имели тенденцию к росту. Их объем в 2014 году достиг своего максимума за 3 года – 444 тыс руб, что на 73% больше показателя 2013 года и на 8% больше уровня 2015 года. Оборотные активы в 2014 году, напротив, достигли своего минимума в рассматриваемом периоде – их значение уменьшилось на 63%, что в абсолютном выражении составило 228 932 тыс руб. Но уже в 2015 году оборотные активы выросли на 59%.

В структуре внеоборотных активов в 2014 году увеличение произошло за счет нематериальных активов и прочих внеоборотных активов. В 2015 году уменьшение произошло из-за сокращения отложенных налоговых активов – 52% или 10 538 тыс руб.

Структура оборотных активов в 2014 году изменилась из-за снижения дебиторской задолженности – более чем на 80% или 230 013 тыс руб в абсолютном выражении. Однако уже в 2015 году дебиторская задолженность выросла более чем в 2,5 раза – 87 970 тыс руб. на 31.12.2014 г доля внеоборотных активов составила 76,73 %, на долю оборотных активов пришлось более 23 %. В структуре внеоборотных активов большую долю занимают основные

средства – 38,12%, 46,22%, 38,88% в 2013, 2014 и 2015 гг соответственно. В структуре оборотных активов большую долю занимает дебиторская задолженность – 46,51%, 10,16%, 23,57% в 2013, 2014 и 2015 гг соответственно.

Собственный капитал организации в рассматриваемом периоде сократился на 39%, что на 67379 тыс руб. Уменьшение произошло из-за сокращения нераспределенной прибыли – на 99% или 67 379 тыс руб. Долгосрочные обязательства в рассматриваемом периоде имели тенденцию к снижению – 11% и 21% в 2014 и 2015 годах соответственно. Краткосрочные обязательства, напротив, возрастали – 8% и 4% в 2014 и 2015 гг.

В структуре пассивов наибольший вес составляют краткосрочные обязательства: их доля составила 62,51%, 72,51%, 70,37% в 2013-2015 гг соответственно. Наименьший вес составляли долгосрочные обязательства – 9,40%, 9,02% и 6,59% в 2013-2015 гг. В структуре собственного капитала наибольшая доля принадлежит уставному капиталу, в структуре долгосрочных обязательств – прочие обязательства, краткосрочных обязательств – наибольшая доля принадлежит кредиторской задолженности.

Отрицательные значения показателя текущей ликвидности свидетельствуют о неплатежеспособности организации на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени. Но при этом согласно прогнозным данным ситуация улучшится, поскольку показатель перспективной ликвидности имеет тенденцию к росту.

Общий показатель платежеспособности говорит о неспособности организации осуществлять все расчеты своевременно: его значение не соответствует рекомендуемому (≥ 1). Все показатели ликвидности: абсолютной, быстрой, текущей – не соответствуют нормативным значениям. Доля оборотных средств в общей структуре активов организации очень низка и на протяжении рассматриваемого периода только уменьшается. Таким образом, в случае необходимости проведения срочных платежей по обязательствам организация не сможет ответить, даже мобилизовав все оборотные средства, имеющиеся в наличии.

Организация находится в неустойчивом финансовом положении. В 2014 году ситуация в организации ухудшилась до кризисной. Но уже к 2015 году финансовое состояние вернулось в неустойчивое положение. Неустойчивое финансовое состояние сопряжено с нарушением платежеспособности, но все же сохраняется возможность восстановления равновесия в результате пополнения источников собственных средств за счет сокращения дебиторской задолженности, ускорения оборачиваемости запасов.

Для улучшения и повышения эффективности учета затрат на производство продукции, выполненных работ и оказанных услуг, и их продаж в ООО «Агрофермер» следует:

- своевременно отражать все хозяйственные операции по учету затрат на производство продукции, выполненных работ и оказанных услуг и их продаж;
- необходимо усилить внутренний контроль за поступающими первичными документами по учету затрат на производство продукции, выполненных работ и оказанных услуг, и их продаж;
- проводить своевременный учет неправильно оформленных документов по учету затрат на производство продукции, выполненных работ и оказанных услуг, и их продаж;
- ввести график документооборота по учету затрат на производство продукции, выполненных работ и оказанных услуг и их продаж.

В качестве рекомендации ООО «Агрофермер» было предложено внедрение программного продукта. Прикладная АВС-система, созданная с помощью конфигурации «1С-ВИП Анатех:ABIS.ABC. Управленческий учет и расчет себестоимости», позволит руководству и специалистам ООО «Агрофермер» осуществлять мониторинг состояния бизнес-процессов, заниматься их постоянным совершенствованием и оптимизацией для достижения целевых значений ключевых показателей деятельности, принимать управленческие решения по оптимизации видов выполняемых работ и оказываемых услуг, обслуживания клиентов и работы с поставщиками, управлять измене-

ниями, оптимизировать организационно-штатную структуру, повысить эффективность системы менеджмента качества.

Предполагается, что внедрение программного продукта позволит снизить объем расходов до 15%. снижение себестоимости на 15% дает в абсолютном выражении 107 369 тыс руб экономии средств, за счет которого прибыль до налогообложения по итогам года может увеличиться практически в 3 раза при условии неизменности остальных данных. Увеличение прибыли подтверждает, что расходы на внедрение программного обеспечения окупятся в течение первого года.

Также рекомендовано применение риск-ориентированного оперативного анализа контрагентов в информационно системе ИФНС, а также проведение анализа на основе показателей выездных налоговых проверок с целью оценки рисков ведения деятельности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1) Гражданский кодекс Российской Федерации, часть первая от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 06.12.2011), часть вторая от 26.01.1996 № 14-ФЗ (с изм. и доп. от 01.01.2012) [Электронный ресурс]// Консультант Плюс: правовой сайт. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142. (01.04.2016).
- 2) Налоговый Кодекс Российской Федерации, часть первая от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 29.06.2012), часть вторая от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 28.07.2012) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: правовой сайт. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142. (24.04.2016).
- 3) Федеральный закон РФ от 06.12.2011 г. №402 (ред. от 06.12.2011) «О бухгалтерском учете» (с изм. и доп., вступ. в [силу](#) с 04.11.2014) [Электронный ресурс] // Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 07.12.2011.
- 4) Закон РФ от 30.12.2008 №307 (ред. от 30.12.2008) «Об аудиторской [деятельности](#)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.12.2014) [Электронный ресурс] // Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, - 02.12.2014.
- 5) Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 № 49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств»
- 6) Постановление Правительства РФ от 07.10.2004 № 532 (ред. от 22.12.2011) «О внесении изменений в федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности, утвержденные Постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября - 2002 г. - № 696»
- 7) Постановление Правительства РФ от 26.12.2011 г №1137 «О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость»

8) Постановление Госкомстата России от 25.12.98г. № 132 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету торговых операций»

9) [Приказ Минфина РФ от 09.06.2001 г. №44н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01» \[Электронный ресурс\] // Консультант Плюс: правовой сайт. URL: <http://base.consultant.ru/> \(25.10.2010\).](#)

10) Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)» (приказ Минфина РФ от 06 октября 2008 г. № 106н (ред. от 08.11.2010 г.)) [Электронный ресурс]//Консультант Плюс.URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_81164. (02.04.2016).

11) Приказ Минфина РФ от 06 мая 1999 г. №32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: правовой сайт. URL: <http://base.consultant.ru/> (25.10.2010).

12) Приказ Минфина РФ от 06 мая 1999 г. №33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: правовой сайт. URL: <http://base.consultant.ru/> (25.10.2010).

13) Приказ Минфина №94н от 31.10.2000 г. «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: правовой сайт. URL: <http://base.consultant.ru/> (25.10.2010).

14) Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (приказ Минфина РФ от 13.06.1995 № 49 (ред. от 08.11.2010)) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: правовой сайт. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_7152. (19.04.2016).

- 15) Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов (приказ Минфина РФ от 28.12.2001 № 119н (ред. от 24.12.2010)) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: правовой сайт. URL: <https://www.consultant.ru>. (18.04.2016).
- 16) Астахов В. П. Теория бухгалтерского учета / В.П. Астахов. – Ростов н/Д: ИПЦ «Март», 2013. – 448 с.
- 17) Бабаев Ю. А. Бухгалтерский учет: учебник / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.А. Мельникова; ред. Ю. А. Бабаев. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Проспект, 2013. – 429с.
- 18) Бороненкова С.А. Анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие. — М.: Омега-Л, 2013.
- 19) Бочаров В.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности организации: учеб. пособие. — М.: ИНФРА-М, 2013.
- 20) Бычкова С.М Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие / С.М. Бычкова, Д.Г. Бадмаева; ред. С.М. Бычковой. – М.: Эксмо, 2012 (Высшее экономическое образование). – 528 с.
- 21) Волкова О. Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие. -СПб.: ГИОРД. 2012.
- 22) Гинзбург А. И. Экономический анализ: учебник для вузов. — СПб.: Питер, 2012.
- 23) Ендовицкий Д. А. Системный подход к экономическому анализу активов хозяйствующего субъекта [Электронный ресурс]//Экономический анализ: теория и практика, 2013, № 15. Доступ из справ. — правовой системы «Консультант-Плюс».
- 24) Ендовицкий Д. А. Экономический анализ активов организации. — М.: Эксмо, - 2013.
- 25) Ефимова О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: Конспект лекций – М.: Юрайт-Издат, 2013. – 292 с.

- 26) Ионова А.Ф., Селезнева Н.Н. Финансовый анализ. Управление финансами. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, - 2013. – 192 с.
- 27) Ковалев В. В., Волкова О. Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. -М.: ПБОЮЛ Гриженко Е. М., 2010. -424 с.
- 28) Ковалев В. В. О критериях определения неплатежеспособности предприятия // Бухгалтерский учет, 2013. -№10. - с. 42.
- 29) Ковалев В. В., Петров В. В. Как читать баланс. -М.: Финансы и статистика, 2012. -520 с.
- 30) Ковалев В. В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. М.: Финансы и статистика, 2010. -432 с.
- 31) Когденко В. Г. Методология и методика экономического анализа в системе управления коммерческой организацией: монография. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013
- 32) Кондраков Н.П. Бухгалтерский (финансовый) учет : учеб. пособие / Н.П. Кондраков. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 584 с.;
- 33) Ломовисский А. Ф. Экономические основы сельскохозяйственного счетоводства. -М., 2014. 211 с.
- 34) Любушин Н. П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие. -М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.
- 35) Мельник М. В. Экономический анализ в аудите: учеб. пособие для студентов вузов. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013.
- 36) Наумова Н. А., Василевич И. П., Нуридинова Л. В. Основы бухгалтерского учета: Учебное пособие / Под ред. Я. В. Соколова. -М.: Аудит: ЮНИТИ, - 2013. -304с.
- 37) Николаева Г.А., Блицау Л.П. Бухгалтерский учет в торговле. –М.: Эксмо, 2012. – 368 с.
- 38) Пестунов М.А. Особенности анализа в отраслях: учебное пособие / М.А.Пестунов. Челябинск: Издательство Челяб.гос.унив-та, 2014 г. 207с.
- 39) Патров В.В. Бухгалтерский учет в торговле. — М.: Эксмо, 2013.

- 40) Русак, В. А. Финансовый анализ субъектов хозяйствования [Текст] / В. А. Русак, Н. А. Русак. – Минск : Высш. шк., 2013. – 218 с.
- 41) Рябова Т.С. Бухгалтерский учет: учебное пособие/ Т.С. Рябова, И.Ю. Кудрявцева, А.В. Селиверстова.- Челябинск : ЧелГУ, 2015.- 195 с.
- 42) Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности: учебник / Г.В. Савицкая. – М.: Инфра-М, 2013. – 536 с.
- 43) Танашева О.Г. Экономический анализ деятельности предприятий сферы материального производства: учебное пособие / О. Г Танашева. – Челябинск: Издательство Челябинского государственного университета, 2015. - 253 с.
- 44) Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа: учеб. метод. пособие – СПб.: Издательский дом Герда, 2013. – 368 с.
- 45) Шуляк П.Н. Финансы предприятий. – М.: Дашков и Ко, 2014. – 620 с.
- 46) Яшин С.Н., Кошелев Е.В. Метод оценки эффективности инвестирования предприятий на основе оценки риска перелива капитала в отраслях экономики // Финансы и кредит. – 2014. - № 28. – С. 7 – 11.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Таблица А – Анализ оборачиваемости активов

Название показателя	Формула для расчета		Характеристика
	Отечественный опыт	Зарубежный опыт (на примере США и стран Евросоюза)	
Коэффициент оборачиваемости внеоборотных активов	Выручка от реализации продукции/Сумма внеоборотных активов	Выручка от реализации продукции/Стоимость основного капитала	Характеризует эффективность использования внеоборотных активов
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	Чистая выручка от реализации продукции/ Среднегодовая сумма дебиторской задолженности	Дебиторская задолженность / Годовой объем продаж	Характеризует эффективность кредитной политики предприятия, скорость оплаты предоставленных услуг, товаров
Коэффициент оборота кредиторской задолженности	Чистая выручка от реализации продукции/ Среднегодовая сумма кредиторской задолженности	Себестоимость реализованных товаров / Кредиторская задолженность	Характеризует скорость оборота задолженности предприятия
Коэффициент оборачиваемости основных средств	Чистая выручка от реализации продукции/ Среднегодовая стоимость основных средств	Выручка от реализации продукции / Среднегодовая стоимость основных средств	Характеризует скорость оборота основных средств
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств	Объем реализованной продукции за период / Средняя сумма оборотных средств за тот же период	Выручка от реализации продукции / Текущие активы – Текущие пассивы	Отображает скорость оборота материальных и денежных ресурсов предприятия за отчетный период

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Таблица Б – Анализ рентабельности

Показатель	Формула для расчета		Характеристика
	Отечественный опыт	Зарубежный опыт (на примере США и стран Евросоюза)	
Рентабельность собственного капитала	Чистая прибыль/Средняя собственная капитал	Чистая прибыль/Собственный капитал *100%	Характеризует прибыльность собственного капитала
Рентабельность активов	Чистая прибыль/Общая сумма активов	Чистая прибыль/Активы *100%	Показывает общую доходность использования имущества предприятия
Рентабельность продаж	Валовая прибыль/Выручка от реализации	Чистая прибыль/Выручка от реализации *100%	Показывает, сколько прибыли приходится на единицу реализованной продукции

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Таблица В – Анализ ликвидности и платежеспособности

Показатель	Формула для расчета		Характеристика
	Отечественный опыт	Зарубежный опыт (на примере США и стран Евросоюза)	
Коэффициент текущей ликвидности	(Оборотные активы + расходы будущих периодов) / (Текущие обязательства + Доходы будущих периодов)	Текущие активы / Текущие пассивы	Характеризует способность покрывать текущие обязательства за счет оборотных средств
Коэффициент быстрой ликвидности	(Оборотные активы + запасы + расходы будущих периодов) / (Текущие обязательства + Доходы будущих периодов)	Текущие активы – Среднегодовая стоимость основных средств / Текущие пассивы	Характеризует способность предприятия покрывать текущие обязательства наиболее ликвидной частью оборотных активов
Коэффициент абсолютной ликвидности	Денежные средства и их эквиваленты / (Текущие обязательства + Доходы будущих периодов)	Денежные средства и их эквиваленты / (Текущие обязательства + Доходы будущих периодов)	Характеризует способность предприятия покрывать наиболее срочные обязательства за счет денежных средств, эквивалентов и краткосрочных финансовых инвестиций
Коэффициент маневренности капитала	Собственные оборотные средства / Собственный капитал	Собственные оборотные средства / Сложившиеся активы	Характеризует долю капитала вложенного в оборотные активы

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Таблица Г – Анализ финансовой устойчивости

Показатель	Формула для расчета		Характеристика
	Отечественный опыт	Зарубежный опыт (на примере США и стран Евросоюза)	
Коэффициент финансовой зависимости	Всего источников средств / собственный капитал	Совокупные пассивы / Совокупные активы	Характеризует уровень финансирования активов за счет обязательств
Коэффициент финансовой активности (финансовый рычаг, коэффициент финансового риска)	Привлеченные средства / Собственный Капитал	Общая задолженность / собственный капитал	Характеризует уровень зависимости предприятия от внешних агентов
Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств	Долгосрочные обязательства / Долгосрочные обязательства + Собственный капитал	Долгосрочные обязательства / Долгосрочные обязательства + Собственный капитал	Показывает долю привлеченного капитала в перманентном капитале предприятия

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Таблица Д – Анализ состава, структуры и динамики имущественного положения организации на основе ее сравнительного аналитического баланса

Статья	На 31.12.2013		На 31.12.2014		На 31.12.2015		Изменение					
	значение, тыс руб	уд.вес, %	значение, тыс руб	уд.вес, %	значение, тыс руб	уд.вес, %	абсолютное, тыс руб		относительное (темп роста),%		в структуре, п.п.	
							в 2014 г	в 2015 г	в 2014 г	в 2015 г	в 2014 г	в 2015 г
Нематериальные активы	0	0,00%	44	0,01%	39	0,01%	44	-5	-	88,64%	0,01%	0,00%
Основные средства	236 731	38,12%	267 721	46,22%	242 155	38,88%	30 990	-25 566	113,09	90,45%	8,10%	-7,34%
Отложенные налоговые активы	20 590	3,32%	20 422	3,53%	9 884	1,59%	-168	-10 538	99,18%	48,40%	0,21%	-1,94%
Прочие внеоборотные активы	0	0,00%	156 308	26,98%	156 308	25,10%	156 308	0	-	100,00	26,98%	-1,89%
Итого по разделу 1	257 321	41,43%	444 495	76,73%	408 386	65,57%	187 174	-36 109	172,74	91,88%	35,30%	-11,16%
Запасы	62 750	10,10%	66 020	11,40%	59 739	9,59%	3 270	-6 281	105,21	90,49%	1,29%	-1,81%
НДС по приобретенным ценностям	2	0,00%	0	0,00%	17	0,00%	-2	17	0,00%	-	0,00%	0,00%
Дебиторская задолженность	288 841	46,51%	58 828	10,16%	146 798	23,57%	-230 013	87 970	20,37%	249,54%	-36,35%	13,42%
Финансовые вложения	5 050	0,81%	2 150	0,37%	0	0,00%	-2 900	-2 150	42,57%	0,00%	-0,44%	-0,37%
Денежные средства	7 073	1,14%	7 786	1,34%	7 867	1,26%	713	81	110,08	101,04	0,21%	-0,08%
Итого по разделу 2	363 716	58,57%	134 784	23,27%	214 421	34,43%	-228 932	79 637	37,06%	159,08	-35,30%	11,16%
Баланс	621 037	100,00	579 279	100,00	622 807	100,00%	-41 758	43 528	93,28%	107,51	0,00%	0,00%

ПРИЛОЖЕНИЕ Е

Таблица Е – Анализ состава, структуры и динамики капитала и обязательств организации на основе ее сравнительного аналитического баланса

Статья	На 31.12.2013		На 31.12.2014		На 31.12.2015		Изменение					
	значение, тыс руб	уд.вес, %	значение, тыс руб	уд.вес, %	значение, тыс руб	уд.вес, %	абсолютное, тыс руб		относительное (темпа роста),%		в структуре, п.п.	
							в 2014 г	в 2015 г	в 2014 г	в 2015 г	в 2014 г	в 2015 г
Уставный капитал	106 555	17,16 %	106 555	18,39 %	106 555	17,11 %	0	0	100,00%	100,00%	1,24 %	- 1,29 %
Нераспределенная прибыль	67 839	10,92 %	460	0,08 %	36 909	5,93 %	-67 379	36 449	0,68 %	8023,70%	- 10,84 %	5,85 %
Итого по разделу 3	174 394	28,08 %	107 015	18,47 %	143 464	23,04 %	-67 379	36 449	61,36%	134,06%	- 9,61 %	4,56 %
Отложенные налоговые обязательства	2 904	0,47 %	6 730	1,16 %	7 072	1,14 %	3 826	342	231,75%	105,08%	0,69 %	- 0,03 %
Прочие обязательства	55 500	8,94 %	45 500	7,85 %	34 000	5,46 %	-10 000	-11 500	81,98%	74,73%	- 1,08 %	- 2,40 %
Итого по разделу 4	58 404	9,40 %	52 230	9,02 %	41 072	6,59 %	-6 174	-11 158	89,43%	78,64%	- 0,39 %	- 2,42 %
Краткосрочные заемные средства	30 000	4,83 %	34 017	5,87 %	35 472	5,70 %	4 017	1 455	113,39%	104,28%	1,04 %	- 0,18 %
Кредиторская задолженность	341 724	55,02 %	371 369	64,11 %	390 474	62,70 %	29 645	19 105	108,68%	105,14%	9,08 %	- 1,41 %
Оценочные обязательства	16 515	2,66 %	14 648	2,53 %	12 325	1,98 %	-1 867	-2 323	88,70%	84,14%	- 0,13 %	- 0,55 %
Итого по разделу 5	388 239	62,51 %	420 034	72,51 %	438 271	70,37 %	31 795	18 237	108,19%	104,34%	10,00 %	- 2,14 %
Баланс	621 037	100,00%	579 279	100,00%	622 807	100,00%	-41 758	43 528	93,28%	107,51%	0,00 %	0,00 %

ПРИЛОЖЕНИЕ Ж

Таблица Ж – Сравнение программных продуктов по учету затрат

Показатель	1С ВИП Ана- тех:ABIS.ABC	1С:БНФО	Ортикон: ЕПС	Хомнет: НФО
Позициониро- вание	Любые НФО. Для страховых компаний и НПФ требуется доработка.	Крупные и сред- ние НФО. В про- грамме не отра- жена специфика некоторых ви- дов деятельности НФО (рынок ЦБ, страховые ком- пании и др.). Требуются спе- циальные реше- ния.	Все виды НФО	Все виды НФО
Бесплатная де- мо-версия	По заявке на сайт	нет	По заявке на сайт	нет
Цена базового решения (1 пользователь), руб.	80 000	98 000	178 000	1 500 000 (Кор- поративная по- ставка с методо- логическим кей- сом «Финансо- вая (бухгалтер- ская) отчет- ность для не- кредитной фи- нансовой орга- низации»)
Цена модуля Управленческий учет (1 пользо- ватель), руб.	150 000	-	-	
Установка	Требует 1С:Бухгалтерия 8 ПРОФ, приоб- ретается допол- нительно (если нет).	1С:Бухгалтерия 8 КОРП входит в состав поставки	Разработка является до- полнением к отраслевым решениям компания "Ортикон Групп" для финансового рынка, а так- же может ис- пользоваться с	Программный продукт может быть использо- ван в виде от- дельной инфор- мационной базы или интегриро- ваться в дей- ствующую си- стему предприя- тия: «1С:Бухгалтери я предприятия 8» ред. 1.5, 1.6, 2.0, 3.0
Интеграция	Для интеграции с иными инфор- мационными системами ис- пользуются ти- повые механиз- мы	Для интеграции с иными инфор- мационными си- стемами исполь- зуются типовые механизмы	«1С:Бухгалтер ия 8».	

Продолжение приложения Ж

Показатель	1С ВИП Ана- тех:ABIS.ABC	1С:БНФО	Орतिकон: ЕПС	Хомнет: НФО
	платформы «1С:Предприяти е 8.3» и доработ- ки по индивиду- альным проек- там.	платформы «1С:Предприят ие 8.3»		
Техподдержка	Сопровождение пользователей базовой версии осуществляется с помощью паке- тов технологиче- ской поддержки: КОРП, ПРОФ и Базовый (135 000, 67 000 и 45 000 руб).	Сопровождение пользователей, которые приоб- рели дополне- ние «Учет цен- ных бумаг» к основной по- ставке, осу- ществляется с помощью паке- тов технологи- ческой под- держки: КОРП, ПРОФ и Базо- вый (202 000, 100 000 и 67 000 руб). Сопро- вождение и поддержка пользователей осуществляется по договору 1С:ИТС с акти- вированным сервисом 1С:ИТС Отрас- левой 3-й Кате- ории - 48 000 руб. в год, до- полнительно к одному из ос- новных догово- ров 1С:ИТС (ИТС ПРОФ – 35 592 руб, ИТС Техно – 15 036 руб. в год	Отраслевое ИТС ТЕХНО Орतिकон: 108 000 руб. в год (цены дей- ствительны до 31 июня 2015 года).	Стоимость поддержки рассчитывает- ся индивиду- ально по ре- зультатам ана- лиза учетной системы За- казчика.
Оптимизировано для большей про- изводительности и быстродействия	Есть	Декларируется	Нет данных	Нет данных

Окончание приложения Ж

Показатель	1С ВИП Ана- тех:ABIS.ABC	1С:БНФО	Ортикон: ЕПС	Хомнет: НФО
Масштабируемость	Расширение количества автоматизированных рабочих мест осуществляется приобретением клиентских лицензий как на платформу "1С:Предприятие 8" так и клиентских лицензий на конфигурацию "Бухгалтерия некредитной финансовой организации КОРП". Для работы в варианте клиент-сервер необходимо приобрести лицензию на использование сервера "1С:Предприятие 8".			
Минусы, недостатки, замечания	Для страховых компаний и НПФ требуется доработка программы.	В программе не отражена специфика различных видов деятельности НФО (рынок ЦБ, страховые компании и др.). Требуется специальные решения по более высоким ценам.	Почему на сайте компании указано «цены действительны до 31 июня 2015 года»?	цена - 1 500 000 руб.

ПРИЛОЖЕНИЕ И

Таблица И- Мероприятия по контролю за дебиторской задолженностью

Этап	Действие	Описание
Этап 1. Осуществление преддоговорных процедур	Анализ информации о потенциальном клиенте (оценка его деловой репутации) и конъюнктуры рынка, на котором он работает.	Анализ осуществляется на основании: -информации, получаемой от самого потенциального клиента; -собственной базы данных (если сделки с клиентом уже осуществлялись, используется информация об объеме хозяйственных операций с ним и стабильности их осуществления);
		-информации из внешних источников (публикации в СМИ, информация, содержащаяся в разного рода коммерческих справочниках, данные государственной статистической отчетности, базы данных компаний, специализирующихся на сборе и анализе информации о юридических лицах, информация, полученная от банка, обслуживающего потенциального клиента, и от других партнеров по сделкам).
	Анализ финансового состояния каждого из потенциальных клиентов и их группировка по уровню платежеспособности.	Анализируются платежеспособность, показатели собственного капитала и ликвидность клиента, результативность его хозяйственной деятельности и финансовая устойчивость, а также объем и состав его чистых активов, которые могут выступать в качестве обеспечения кредита при возникновении неплатежеспособности.
	Определение возможных сумм и сроков кредитования для каждого клиента.	Размер сумм и сроки кредитования определяются на основании положений кредитной политики предприятия с учетом проведенного анализа финансового состояния клиентов. При этом размер общей суммы кредитов, предоставляемой клиентам, может исчисляться, например, как процент от балансовой прибыли или объема собственных средств, скорректированный на коэффициент ликвидности. Кредитная политика предприятия также должна задавать стандарты кредитоспособности клиентов, политику сбора платежей и предоставления скидок в случае досрочной оплаты продукции.

Продолжение приложения И

Этап	Действие	Описание
Этап 2. Заключение договора	Фиксация всех важнейших моментов договорных отношений.	В договорах должно быть тщательно проработано разрешение всех возможных конфликтных ситуаций.
Этап 3. Исполнение договорных обязательств	Осуществление контроля за своевременностью составления счетов.	Необходимо составить реестр старения дебиторской задолженности, определить структуру и динамику изменения каждой статьи дебиторской задолженности, а также срок оборачиваемости задолженности.
	Ежедневный оперативный анализ прихода средств по выставленным счетам.	Высокая частота анализа обеспечивает высокую оперативность принятия соответствующих управленческих решений.